

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**ПАО «Совкомбанк»**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

*Август 2017 г.*

## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации ПАО «Совкомбанк»

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	10
3. Информация по сегментам	11
4. Реклассификация	13
5. Чистый процентный доход	14
6. Комиссионные доходы	15
7. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	15
8. Прочие операционные доходы	16
9. Расходы на персонал	16
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	17
11. Расход по налогу на прибыль	17
12. Денежные средства и их эквиваленты	17
13. Средства, размещенные в банках	18
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
15. Кредиты клиентам	20
16. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
17. Текущие счета и депозиты клиентов	27
18. Средства ЦБ РФ	27
19. Депозиты и счета банков	28
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
21. Прочие заемные средства	28
22. Субординированная задолженность	29
23. Капитал	30
24. Договорные обязательства	30
25. Условные обязательства	31
26. Операции со связанными сторонами	32
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
28. Структура баланса по валютам	40
29. Структура баланса по срокам погашения	42
30. Достаточность капитала	43
31. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	44
32. События после отчетной даты	45



Совершенство  
бизнеса,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Наблюдательному Совету ПАО «Совкомбанк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство ПАО «Совкомбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

22 августа 2017 г.

## **Сведения об организации**

Наименование: ПАО «Совкомбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.  
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

## **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.**

	Прим.	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
		2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Процентные доходы	5	17 285	15 631	33 549	31 609
Процентные расходы	5	(8 567)	(9 049)	(16 945)	(18 398)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(307)	(203)	(588)	(392)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>8 411</b>	<b>6 379</b>	<b>16 016</b>	<b>12 819</b>
Резерв на обесценение кредитов		(961)	(1 039)	(1 444)	(2 894)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва на обесценение кредитов</b>		<b>7 450</b>	<b>5 340</b>	<b>14 572</b>	<b>9 925</b>
Комиссионные доходы	6	4 739	3 573	8 606	6 544
Комиссионные расходы		(703)	(257)	(1 055)	(521)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>4 036</b>	<b>3 316</b>	<b>7 551</b>	<b>6 023</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 586	9 884	4 878	17 871
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	7	11	522	141	249
Прочие расходы от обесценения и резервы		(172)	(568)	(112)	(645)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей		(20)	36	10	65
Прочие операционные доходы	8	128	88	1 328	4 102
<b>Операционные доходы</b>		<b>13 019</b>	<b>18 618</b>	<b>28 368</b>	<b>37 590</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		-	1	5	-
Расходы на персонал	9	(3 021)	(1 770)	(5 865)	(4 116)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(3 094)	(1 555)	(5 224)	(3 122)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>6 904</b>	<b>15 294</b>	<b>17 284</b>	<b>30 352</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(1 502)	(3 403)	(3 485)	(5 886)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>5 402</b>	<b>11 891</b>	<b>13 799</b>	<b>24 466</b>
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		5 354	11 769	13 538	24 237
- неконтрольную долю участия		48	122	261	229
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>					
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов		(2)	-	(2)	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка зданий за вычетом налогов		-	(1)	(2)	61
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>		<b>(2)</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>	<b>61</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>5 400</b>	<b>11 890</b>	<b>13 795</b>	<b>24 527</b>
Совокупный доход, приходящийся на:					
- акционеров Банка		5 352	11 768	13 534	24 298
- неконтрольную долю участия		48	122	261	229

Утверждено: 22 августа 2017 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель правления

Г-н Андрей Оснос  
Управляющий директор

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 г.**

	Прим.	30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	40 752	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 648	3 017
Средства, размещенные в банках			
- находящиеся в собственности Группы	13	1 595	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	14	109 424	91 592
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	198 898	193 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	7 086	7 086
Кредиты клиентам			
- находящиеся в собственности Группы	15	222 037	211 931
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	13 841	26 489
Инвестиции в ассоциированные компании		796	802
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей		466	456
Активы, удерживаемые для продажи		96	134
Инвестиционная собственность		639	288
Основные средства и нематериальные активы		4 529	4 963
Гудвилл		728	728
Отложенный налоговый актив		156	496
Прочие активы		3 370	1 872
<b>Итого активы</b>		<b>607 061</b>	<b>565 329</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	18	3 006	42 618
Депозиты и счета банков	19	186 500	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	17	305 693	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	8 693	8 774
Прочие заемные средства	21	16 496	15 691
Отложенное налоговое обязательство		3 353	4 861
Неконтрольные доли участия		525	525
Субординированная задолженность	22	7 447	1 484
Прочие обязательства		6 654	5 797
<b>Итого обязательства</b>		<b>538 367</b>	<b>501 413</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	23	1 716	1 716
Прочие вклады в капитал		2 382	2 382
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 586	1 588
Бессрочные субординированные кредиты	22	-	5 770
Резерв на переоценку зданий		87	89
Нераспределенная прибыль		62 540	52 249
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>68 311</b>	<b>63 794</b>
Неконтрольные доли участия		383	122
<b>Итого капитал</b>		<b>68 694</b>	<b>63 916</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>607 061</b>	<b>565 329</b>

Утверждено: 22 августа 2017 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель правления

Г-н Андрей Основин  
Управляющий директор

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет  
о движении денежных средств**

**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)</b>	
		<b>2017 г. млн руб.</b>	<b>2016 г. млн руб.</b>
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов		14 042	31 321
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		(19 571)	31 842
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>31 653</b>	<b>(72 703)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(5 361)	(474)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>20 763</b>	<b>(10 014)</b>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(254)	(2 453)
Денежные потоки от финансовой деятельности		(1 680)	(5 333)
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>18 829</b>	<b>(17 800)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		458	(803)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		21 465	52 528
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	12	<b>40 752</b>	<b>33 925</b>

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.**

	<b>Уставный капитал млн руб.</b>	<b>Собствен- ные выкуплен- ные акции млн руб.</b>	<b>Прочие вклады в капитал млн руб.</b>	<b>Резерв на переоценку имущества млн руб.</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи млн руб.</b>	<b>Бессрочные субордини- рованные кредиты млн руб.</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль млн руб.</b>	<b>Итого капитал, приходя- щийся на акционеров Банка млн руб.</b>	<b>Неконт- рольные доли участия</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>1 906</b>	<b>(190)</b>	<b>2 382</b>	<b>26</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>22 980</b>	<b>27 104</b>	<b>217</b>	<b>27 321</b>
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	24 237	24 237	229	24 466
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	61	–	–	–	61	–	61
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>61</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>24 237</b>	<b>24 298</b>	<b>229</b>	<b>24 527</b>
Дивиденды (Прим. 23)	–	–	–	–	–	–	(4 355)	(4 355)	(86)	(4 441)
Изменение доли участия в дочерних компаниях	–	–	–	–	–	–	–	–	54	54
<b>На 30 июня 2016 г. (неаудировано)</b>	<b>1 906</b>	<b>(190)</b>	<b>2 382</b>	<b>87</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>42 862</b>	<b>47 047</b>	<b>414</b>	<b>47 461</b>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>1 716</b>	<b>–</b>	<b>2 382</b>	<b>89</b>	<b>1 588</b>	<b>5 770</b>	<b>52 249</b>	<b>63 794</b>	<b>122</b>	<b>63 916</b>
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	13 538	13 538	261	13 799
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	(2)	(2)	–	–	(4)	–	(4)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>	<b>–</b>	<b>13 538</b>	<b>13 534</b>	<b>261</b>	<b>13 795</b>
Бессрочные субординированные кредиты полученные (Прим. 22)	–	–	–	–	–	(5 770)	16	(5 754)	–	(5 754)
Дивиденды (Прим. 23)	–	–	–	–	–	–	(3 053)	(3 053)	–	(3 053)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 23)	–	–	–	–	–	–	(210)	(210)	–	(210)
<b>На 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>1 716</b>	<b>–</b>	<b>2 382</b>	<b>87</b>	<b>1 586</b>	<b>–</b>	<b>62 540</b>	<b>68 311</b>	<b>383</b>	<b>68 694</b>

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 31.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Кострома как общество с ограниченной ответственностью (ООО) в 1990 году. В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). В декабре 2014 года в соответствии с изменениями в законодательстве Банк был преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе его акционеров.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов, реализуемой под управлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»).

Основным видом деятельности Группы являются розничные и корпоративные банковские операции. Эти операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, банковских гарантий; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность в основном на российском рынке.

По состоянию на 30 июня 2017 г. Банк осуществляет деятельность в 2 229 отделениях и мини-офисах, имеет 3 749 банкоматов (включая терминалы по приему наличности), находящихся в 1 012 населенных пунктах, расположенных в 74 субъектах Российской Федерации. Численность сотрудников Банка составляла 9 613 человек по состоянию на 30 июня 2017 г. (на 31 декабря 2016 г.: 8 703 человека).

По состоянию на 30 июня 2017 г. Банк обслуживает более 2,5 миллионов розничных кредитных клиентов, 0,5 миллиона розничных депозитных клиентов и 175 тысяч корпоративных клиентов.

### Акционеры

В состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 30 июня 2017 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2016 г.</i>
Sovco Capital Partners N.V.	100,00%	100,00%

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо одного юридического или физического лица (Прим. 23).

Sovco Capital Partners N.V., компания, зарегистрированная в Нидерландах, является правопреемником Sovco Capital Partners B.V. с 30 августа 2016 г. Sovco Capital Partners B.V. является акционером Группы с 2003 года. Sovco Capital Partners N.V. находится под контролем группы российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный совет Банка возглавляет Михаил Кучмент. Наблюдательный совет Банка состоит из семи человек: пяти крупнейших акционеров Банка, одного члена Правления Банка и одного независимого директора.

### Условия ведения деятельности

Основная часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

## 1. Введение (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Правительство Российской Федерации и Центральный банк предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили адаптацию экономики к низким ценам на нефть. В то же время процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

## 2. Основы составления финансовой отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчетность или промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление о позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступили в силу 1 января 2017 г. При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группе не обязательно раскрывать дополнительную информацию в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но в годовой консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2017 г. группа раскрывает такую информацию.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

С 1 января 2017 г. с целью повышения информативности отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о совокупном доходе, реклассифицировав доходы за вычетом расходов от операций с валютным производными финансовыми инструментами из статьи «Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в статью «Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте».

## 3. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет два основных операционных сегмента:

- ▶ *Розничные банковские услуги включают в основном:*  
предоставление розничным клиентам, особенно в небольших городах, широкой линейки популярных банковских услуг, таких как предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, овердрафтов, кредитных карт и карт рассрочки, привлечение средств во вклады и текущие счета и предоставление широкого спектра страховых продуктов.
- ▶ *Корпоративно-инвестиционный бизнес («КИБ») включает в основном:*  
предоставление корпоративным клиентам кредитов (как в форме облигаций, так и двусторонних кредитов), предоставление инвестиционно-банковских услуг крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, осуществление торговых операций с ценными бумагами, собственные инвестиции (M&A), привлечение средств во вклады, а также предоставление банковских гарантий российским компаниям, преимущественно субъектам малого и среднего предпринимательства.

### За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки и исключения млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Выручка</b>				
<b>Внешние клиенты</b>				
Процентные доходы	10 147	23 402	–	33 549
Комиссионные доходы	7 036	1 570	–	8 606
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	4 878	–	4 878
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	1	140	–	141
Прочие операционные доходы	5	1 338	–	1 343
Выручка по операциям между сегментами	7 922	–	(7 922)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>25 111</b>	<b>31 328</b>	<b>(7 922)</b>	<b>48 517</b>
Процентные расходы	(10 557)	(6 388)	–	(16 945)
Комиссионные расходы	(831)	(224)	–	(1 055)
Резерв под обесценение кредитов	(1 213)	(231)	–	(1 444)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(112)	–	(112)
Расходы на персонал	(4 274)	(1 591)	–	(5 865)
Прочие расходы	(5 725)	(87)	–	(5 812)
Расходы по операциям между сегментами	–	(7 922)	7 922	–
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2 511</b>	<b>14 773</b>	<b>–</b>	<b>17 284</b>
Расход по налогу на прибыль				(3 485)
<b>Прибыль за отчетный период</b>				<b>13 799</b>

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

	За шесть месяцев по 30 июня 2016 г. (неаудировано)			
	Розничные банковские услуги млн руб.	КИБ млн руб.	Корректи- ровки и исключения млн руб.	Итого млн руб.
<b>Выручка</b>				
<b>Внешние клиенты</b>				
Процентные доходы	9 327	22 282	–	31 609
Комиссионные доходы	5 010	1 534	–	6 544
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	17 871	–	17 871
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	3	246	–	249
Прочие операционные доходы	60	4 107	–	4 167
Выручка по операциям между сегментами	8 111	–	(8 111)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>22 511</b>	<b>46 040</b>	<b>(8 111)</b>	<b>60 440</b>
Процентные расходы	(10 359)	(8 039)	–	(18 398)
Комиссионные расходы	(205)	(316)	–	(521)
Резерв под обесценение кредитов	(2 502)	(392)	–	(2 894)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(26)	(619)	–	(645)
Расходы на персонал	(2 911)	(1 205)	–	(4 116)
Прочие расходы	(3 465)	(49)	–	(3 514)
Расходы по операциям между сегментами	–	(8 111)	8 111	–
<b>Результаты сегмента</b>	<b>3 043</b>	<b>27 309</b>	<b>–</b>	<b>30 352</b>
Расход по налогу на прибыль				(5 886)
<b>Прибыль за отчетный период</b>				<b>24 466</b>

Рост «Прочих расходов» в сегменте Розничных банковских услуг с 3 465 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2016 г. до 5 725 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. в основном связан с расширением розничной сети Банка с 1 694 отделений и офисов по состоянию на 30 июня 2016 г. до 2 229 отделений и офисов по состоянию на 30 июня 2017 г., а также с расходами на рекламу в размере 497 млн руб. в связи с запуском нового продукта – карты рассрочки «Халва» в марте 2017 года.

Рост «Расходов на персонал» в сегменте Розничных банковских услуг с 2 911 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2016 г. до 4 274 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. в основном обусловлен увеличением числа сотрудников с 7 481 человек по состоянию на 30 июня 2016 г. до 9 613 человек по состоянию на 30 июня 2017 г. и соответственно ростом расходов на вознаграждение, найм и обучение персонала. Основными факторами роста численности персонала стали расширение розничной банковской сети, привлечение специалистов по автокредитованию из АО «Меткомбанк» и специалистов по ипотечному кредитованию из АО «Нордеа Банк».

Дополнительный доход от продажи новых продуктов банковского страхования, запущенных в субсегментах жилищного и автокредитования в 2017 году, в значительной степени объясняет увеличение «Комиссионных доходов» в сегменте Розничных банковских услуг с 5 010 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2016 г. до 7 036 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2017 г.

Рост «Комиссионных расходов» в сегменте Розничных банковских услуг с 205 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2016 г. до 831 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. связан главным образом с расходами по новым продуктам банковского страхования, продаваемым в субсегментах жилищного и автокредитования.

«Резервы на обесценение кредитов» в сегменте Розничных банковских услуг сократились с 2 502 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2016 г. до 1 213 млн руб. за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. в основном за счет увеличения доли потребительских кредитов с низким уровнем риска, обеспеченных недвижимостью и транспортными средствами, улучшением платежной дисциплины клиентов и повышением эффективности процесса взыскания долгов на основании решений суда по необеспеченным потребительским кредитам.

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(неаудировано)</b>		
	<b>Розничные банковские услуги млн руб.</b>	<b>КИБ млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
Активы сегмента	112 128	494 933	607 061
Обязательства сегмента	267 853	270 514	538 367
	<b>31 декабря 2016 г.</b>		
	<b>Розничные банковские услуги млн руб.</b>	<b>КИБ млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
Активы сегмента	96 680	468 649	565 329
Обязательства сегмента	236 991	264 422	501 413

### 4. Реклассификация

#### Реклассификация в финансовой отчетности

В данные промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудировано), были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	<b>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</b>	<b>Сумма реклассификации млн руб.</b>	<b>Скорректиро- ванная сумма млн руб.</b>
Процентные расходы	(18 276)	(122)	(18 398)
Прочие операционные доходы	3 980	122	4 102

#### Реклассификация финансовых активов

1 января 2017 г. Группа реклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов клиентам. Финансовые активы были переклассифицированы в связи со снижением рыночной ликвидности и, как следствие, надежности рынка этих финансовых активов, с одной стороны, и низким кредитным риском их эмитентов – с другой, а также в связи с намерением Группы удерживать эти финансовые инструменты в обозримом будущем либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по реклассифицированным финансовым инструментам, определенная на дату реклассификации, составляла 14,19%. Оценка текущей стоимости денежных потоков, которые Группа предполагает получить, равна справедливой стоимости реклассифицированных финансовых инструментов на дату реклассификации.

#### 4. Реклассификация (продолжение)

##### Реклассификация финансовых активов (продолжение)

Информация о финансовых инструментах, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированных в 2017 году в категорию «Кредиты клиентам», представлена в таблице ниже:

	<b>За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	
	<b>Кредиты клиентам млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	1 525	<b>1 525</b>
Балансовая стоимость на 30 июня	1 510	<b>1 510</b>
Справедливая стоимость на 30 июня	1 525	<b>1 525</b>
Недисконтированные денежные потоки на дату реклассификации	1 699	<b>1 699</b>
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, реклассифицированных в 2017 году, которые были бы признаны за период, если бы финансовые инструменты не были реклассифицированы	—	—
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка за год	100	<b>100</b>
Расход по созданию резервов, признанный после реклассификации	(14)	<b>(14)</b>

#### 5. Чистый процентный доход

	<b>За три месяца по 30 июня (неаудировано)</b>		<b>За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)</b>	
	<b>2017 г. млн руб.</b>	<b>2016 г. млн руб.</b>	<b>2017 г. млн руб.</b>	<b>2016 г. млн руб.</b>
<b>Процентные доходы</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 528	5 687	10 686	11 400
Кредиты физическим лицам	6 009	4 609	11 340	9 503
Кредиты корпоративным клиентам	4 329	3 487	8 701	6 964
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 419	1 848	2 822	3 742
	<b>17 285</b>	<b>15 631</b>	<b>33 549</b>	<b>31 609</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 817)	(5 665)	(11 355)	(10 969)
Депозиты и счета банков	(1 809)	(2 424)	(3 844)	(5 532)
Прочие заемные средства	(624)	(674)	(1 131)	(1 283)
Выпущенные векселя и облигации	(291)	(70)	(535)	(155)
Субординированная задолженность	(26)	(216)	(80)	(459)
	<b>(8 567)</b>	<b>(9 049)</b>	<b>(16 945)</b>	<b>(18 398)</b>
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(307)	(203)	(588)	(392)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 411</b>	<b>6 379</b>	<b>16 016</b>	<b>12 819</b>

Процентные доходы от средств, размещенных в банках и финансовых институтах, в основном представляют собой чистый доход, полученный по сделкам своп в иностранной валюте, заключенным через Московскую Биржу, в целях получения прибыли от привлечения финансирования по более низким процентным ставкам, чем доступно в рублях, а также для обслуживания долговых обязательств в иностранной валюте по заранее зафиксированному обменному курсу.

## 6. Комиссионные доходы

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Плата за включение в программу финансовой и страховой защиты	2 495	1 746	4 413	3 076
Операции с пластиковыми картами	1 154	966	2 058	1 782
Комиссия за выдачу банковских гарантий	432	581	886	1 004
Расчетное обслуживание	147	142	273	308
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	146	64	208	119
Прочие	365	74	768	255
	<b>4 739</b>	<b>3 573</b>	<b>8 606</b>	<b>6 544</b>

## 7. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Дилинговые операции	(3 495)	4 300	(136)	8 738
Чистые доходы/ (расходы) от операций с валютными производными финансовыми инструментами*	(515)	183	(126)	432
Курсовые разницы	4 021	(3 961)	403	(8 921)
	<b>11</b>	<b>522</b>	<b>141</b>	<b>249</b>

\* С 1 января 2017 г. с целью повышения информативности отчетности Группа выделила «Чистые доходы/(расходы) от операций с валютными производными финансовыми инструментами» из статьи «Дилинговые операции». Для целей сопоставимости с данными за текущий период сравнительные данные за 2016 год были реклассифицированы соответственно.

«Дилинговые операции» представляют собой прибыль или убыток от валютных контрактов, заключенных через Московскую Биржу, с помощью которых Группа осуществляет хеджирование длинных и коротких валютных позиций для выполнения соответствующих нормативных требований.

«Чистые доходы/(расходы) от операций с валютными производными финансовыми инструментами» представляют собой прибыль или убыток от сделок своп, с помощью которых Группа осуществляет хеджирование длинных и коротких валютных позиций для выполнения соответствующих нормативных требований.

«Курсовые разницы» представляют собой прибыль или убыток от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

## 8. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Доход от реструктуризации активов	–	–	1 089	–
Прибыль от операционной субаренды	6	3	15	6
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	54	16	59	21
Результаты от объединения бизнеса	–	–	–	3 953
Выбытие основных средств	–	10	–	14
Прочие	68	59	165	108
	<b>128</b>	<b>88</b>	<b>1 328</b>	<b>4 102</b>

«Доход от реструктуризации активов» представляет собой денежные средства, полученные Группой в результате конвертации облигаций, выпущенных российским банком, в субординированную задолженность с той же номинальной стоимостью и сроком погашения в 2030 году.

«Результаты от объединения бизнеса» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., представляют собой доход от выгодного приобретения, полученный в результате участия Группы в финансовом оздоровлении АО АКБ «Экспресс-Волга», и доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения. Доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения представляет собой изменение справедливой стоимости кредита, полученного АО АКБ «Экспресс-Волга» в соответствии с планом финансового оздоровления от Совкомбанка 23 сентября 2015 г. на 10 лет по фиксированной процентной ставке. Изменение справедливой стоимости кредита связано со снижением рыночных процентных ставок в период с 23 сентября 2015 г. по 14 февраля 2016 г., когда Совкомбанк получил фактический контроль над АО АКБ «Экспресс-Волга».

## 9. Расходы на персонал

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(2 398)	(1 395)	(4 649)	(3 278)
Налоги и отчисления по заработной плате	(623)	(375)	(1 216)	(838)
	<b>(3 021)</b>	<b>(1 770)</b>	<b>(5 865)</b>	<b>(4 116)</b>

## 10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(853)	(204)	(1 089)	(423)
Аренда	(494)	(386)	(941)	(718)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(311)	(190)	(602)	(376)
Товарно-материальные ценности	(261)	(119)	(456)	(210)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(238)	(112)	(447)	(255)
Сопровождение программного обеспечения	(197)	(68)	(377)	(191)
Содержание и эксплуатация основных средств	(166)	(100)	(290)	(201)
Транспортные и командировочные расходы	(207)	(75)	(276)	(122)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(119)	(126)	(262)	(213)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(73)	11	(142)	(48)
Охрана	(53)	(43)	(102)	(86)
Страхование имущества	(28)	(10)	(64)	(21)
Прочие	(94)	(133)	(176)	(258)
	<b>(3 094)</b>	<b>(1 555)</b>	<b>(5 224)</b>	<b>(3 122)</b>

«Прочие общехозяйственные и административные расходы» за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., были выше расходов за соответствующие периоды 2016 года главным образом в связи с расширением розничной сети и увеличением численности персонала Группы (более подробная информация о количестве отделений и офисов и численности сотрудников представлена в Примечании 3).

## 11. Расход по налогу на прибыль

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(1 119)	(2 643)	(4 090)	(2 803)
Возникновение временных разниц	(383)	(760)	605	(3 083)
	<b>(1 502)</b>	<b>(3 403)</b>	<b>(3 485)</b>	<b>(5 886)</b>

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	24 188	6 787
Счета «ностро» в российских банках и других финансовых организациях	10 744	9 023
Наличные средства	5 370	5 458
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	24	189
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и другими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	242	8
Краткосрочные депозиты с банками стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	184	–
	<b>40 752</b>	<b>21 465</b>

## 12. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Увеличение остатков на «Счетах в ЦБ РФ» до 24 188 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2017 г. по сравнению с 6 787 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. связано в основном с ужесточением нормативных требований по обязательным резервам денежных средств, которые должны депонироваться в ЦБ РФ, и с избыточной ликвидностью, накопленной Группой в результате притока срочных депозитов от российских корпораций в конце месяца.

## 13. Средства, размещенные в банках

	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2016 г. млн руб.</i>
Срочные депозиты в банках	1 555	321
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	41	64
<b>Итого средства, размещенные в банках</b>	<b>1 596</b>	<b>385</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(1)
<b>Средства, размещенные в банках, нетто</b>	<b>1 595</b>	<b>384</b>

## 14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2016 г. млн руб.</i>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	56 979	51 685
Облигации государственных компаний	34 712	28 368
Государственные и муниципальные облигации	13 745	7 111
Производные финансовые инструменты	2 961	3 610
Корпоративные акции	811	818
Акции государственных компаний	216	–
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>109 424</b>	<b>91 592</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	101 840	96 536
Облигации государственных компаний	57 523	50 128
Государственные и муниципальные облигации	38 077	46 962
Акции государственных компаний	1 458	–
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>198 898</b>	<b>193 626</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>308 322</b>	<b>285 218</b>

Производные финансовые инструменты представляют собой процентные и валютные свопы (более подробная информация по производным финансовым инструментам раскрыта в Примечании 14).

#### 14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

##### Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расшифровка ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по отраслям на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. представлена в таблице, приведенной ниже:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Российские банки, в том числе с государственным участием	56 578	18,5%	55 223	19,6%
Государственные и муниципальные образования	51 822	17,0%	54 073	19,2%
Металлургия	40 321	13,2%	33 190	11,8%
Нефтехимия	31 192	10,2%	32 923	11,7%
Транспорт и инфраструктура	27 509	9,0%	27 079	9,6%
Лизинг	18 516	6,0%	13 133	4,7%
Добыча полезных ископаемых	17 770	5,8%	13 616	4,8%
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	13 120	4,3%	9 654	3,4%
Промышленное производство	10 901	3,6%	7 151	2,5%
Телекоммуникации	8 582	2,8%	13 451	4,8%
Химическая промышленность	8 059	2,6%	6 931	2,5%
Строительство	7 593	2,5%	4 936	1,8%
Услуги	7 029	2,3%	8 800	3,1%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 589	1,2%	–	0,0%
Торговля	1 706	0,6%	1 196	0,4%
Энергетика	1 074	0,4%	–	–
Прочие	–	0,0%	252	0,1%
	<b>305 361</b>	<b>100,00%</b>	<b>281 608</b>	<b>100,00%</b>

В таблице ниже представлено распределение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	845	–
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	122	–
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	211	–
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	80 935	83 919
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	177 914	179 677
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	42 096	11 954
Эмитентов без рейтинга	3 238	6 058
<b>Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>305 361</b>	<b>281 608</b>

На 30 июня 2017 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: июль 2017 года – август 2049 года (на 31 декабря 2016 г.: январь 2017 года – июнь 2043 года), ставки купонного дохода варьировались от 3,72% до 11,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, 7,49% по долговым ценным бумагам, номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства, и от 6,0% до 17,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях (на 31 декабря 2016 г.: от 3,72% до 11,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США; 3,37% по долговым ценным бумагам, номинированным в евро; 7,49% по долговым ценным бумагам, номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,2% до 15,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях).

#### 14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

##### Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На 30 июня 2017 г. доля крупнейшего эмитента, государственного финансового учреждения, составляла 8,63% (на 31 декабря 2016 г.: 7,73%) в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2017 года – сентябрь 2032 года (на 31 декабря 2016 г.: февраль 2017 года – сентябрь 2032 года), ставка купонного дохода варьировалась от 4,5% до 12,5% (на 31 декабря 2016 г.: от 4,22% до 13,25%).

##### Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы представлены в следующей таблице.

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы – иностранные контракты	35 451	1 150	–	36 394	1 436	–
Процентные свопы – внутренние контракты	29 543	955	–	30 328	1 192	–
Валютные свопы – внутренние контракты	2 954	856	–	3 033	982	–
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>	<b>67 948</b>	<b>2 961</b>	<b>–</b>	<b>69 755</b>	<b>3 610</b>	<b>–</b>

#### 15. Кредиты клиентам

	30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	51 683	54 613
Автокредиты	34 130	21 475
Ипотечные кредиты	21 536	3 528
Кредитные карты	6 741	6 719
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>114 090</b>	<b>86 335</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	44 025	70 057
Кредиты корпоративным клиентам	39 394	46 158
Облигации государственных компаний	25 736	26 587
Корпоративные облигации	11 867	10 386
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	3 687	4 412
Государственные и муниципальные облигации	4 939	2 212
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>129 648</b>	<b>159 812</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>243 738</b>	<b>246 147</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(7 860)	(7 727)
<b>Кредиты клиентам, нетто</b>	<b>235 878</b>	<b>238 420</b>

\* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 33 054 млн руб., что соответствовало 13,6% общей величины кредитного портфеля (или 5,4% общих активов) Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 39 383 млн руб., что соответствовало 16,0% общей величины кредитного портфеля (или 7,0% общих активов) Группы. По состоянию на 30 июня 2017 г. Группой был создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 247 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 269 млн руб.).

### Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации были выпущены российскими эмитентами, осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	7 448	3 387
Транспорт и инфраструктура	7 039	6 201
Лизинг	6 997	8 749
Строительство	5 687	3 865
Коммерческая недвижимость	5 508	5 378
Нефтехимия	5 000	4 800
Услуги	3 393	1 953
Промышленное производство	3 387	4 265
Энергетика	2 850	6 286
Телекоммуникации	1 006	1 300
Металлургия	–	6 066
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	–	1 829
Прочие	2 946	2 465
	<b>51 261</b>	<b>56 544</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группа разделила компании отрасли «Строительство и проектирование» на две категории: «Строительство» (компании, занимающиеся строительством, реконструкцией или сносом зданий, инженерных коммуникаций, земельных участков и т.д.) и «Коммерческая недвижимость» (компании, специализирующиеся на сдаче в аренду коммерческой недвижимости), с целью более точного отражения отраслевых особенностей заемщиков и эмитентов. Для целей сопоставимости данных за текущий период сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2016 г. были соответствующим образом реклассифицированы.

### Анализ обеспечения

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоратив- ные и гос. компаний)</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	6 130	891	3	–	–	20 724	12	<b>27 760</b>
Транспортные средства	469	173	5 999	–	–	101	33 557	<b>40 299</b>
Товары и материалы	2 612	134	–	–	–	–	–	<b>2 746</b>
Ценные бумаги и долевые инвестиции	2 538	99	–	–	–	–	–	<b>2 637</b>
Прочее обеспечение	1 218	48	–	–	–	–	–	<b>1 266</b>
Без обеспечения	67 925	2 174	40 906	6 018	43 802	104	241	<b>161 170</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>80 892</b>	<b>3 519</b>	<b>46 908</b>	<b>6 018</b>	<b>43 802</b>	<b>20 929</b>	<b>33 810</b>	<b>235 878</b>

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Анализ обеспечения (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и гос. компаний)</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	5 689	1 381	406	–	–	3 168	12	<b>10 656</b>
Транспортные средства	1 722	321	4 265	–	–	–	21 158	<b>27 466</b>
Товары и материалы	2 403	141	526	–	–	–	–	<b>3 070</b>
Ценные бумаги и долевые инвестиции	2 720	182	–	–	–	–	–	<b>2 902</b>
Прочее обеспечение	980	899	3	–	–	–	31	<b>1 913</b>
Без обеспечения	70 686	1 299	44 565	5 890	69 696	3	274	<b>192 413</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>84 200</b>	<b>4 223</b>	<b>49 765</b>	<b>5 890</b>	<b>69 696</b>	<b>3 171</b>	<b>21 475</b>	<b>238 420</b>

В таблице ниже представлено распределение кредитов корпоративным клиентам по долгосрочному рейтингу, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's):

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	8 362	11 250
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	3 949	11 403
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	9 181	6 829
Эмитентов без рейтинга	17 902	16 676
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>39 394</b>	<b>46 158</b>

В таблице ниже представлено распределение корпоративных облигаций по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's):

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	–	558
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	5 387	5 366
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	2 425	1 829
Эмитентов без рейтинга	4 055	2 633
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>11 867</b>	<b>10 386</b>

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Изменения в резерве под обесценение кредитов за шесть месяцев по 30 июня 2017 и 2016 гг. (неаудировано) представлены ниже:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и гос. компаний)</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>(1 143)</b>	<b>(189)</b>	<b>(4 848)</b>	<b>(829)</b>	<b>(361)</b>	<b>(357)</b>	<b>–</b>	<b>(7 727)</b>
Восстановление/ (создание) за период	102	(235)	(660)	(231)	139	(237)	(322)	(1 444)
Возврат ранее списанных сумм	(1)	–	(1 234)	(158)	–	(60)	–	(1 453)
Кредиты, списанные как безнадежные	–	253	1 966	496	–	46	3	2 764
<b>На 30 июня 2017 г.</b>	<b>(1 042)</b>	<b>(171)</b>	<b>(4 776)</b>	<b>(722)</b>	<b>(222)</b>	<b>(608)</b>	<b>(319)</b>	<b>(7 860)</b>
Обесценение на индивидуальной основе	(221)	–	–	–	–	–	–	(221)
Обесценение на коллективной основе	(821)	(171)	(4 776)	(722)	(222)	(608)	(319)	(7 639)
	<b>(1 042)</b>	<b>(171)</b>	<b>(4 776)</b>	<b>(722)</b>	<b>(222)</b>	<b>(608)</b>	<b>(319)</b>	<b>(7 860)</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>1 103</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 103</b>
		<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и гос. компаний)</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>(496)</b>	<b>(60)</b>	<b>(7 680)</b>	<b>(1 147)</b>	<b>(239)</b>	<b>(307)</b>	<b>(9 929)</b>	
(Создание) за период	(243)	(72)	(2 147)	(355)	(40)	(37)	(2 894)	
Возврат ранее списанных сумм	–	(143)	–	–	–	(224)	(367)	
Кредиты, списанные как безнадежные	26	3	3 867	312	–	130	4 338	
<b>На 30 июня 2016 г.</b>	<b>(713)</b>	<b>(272)</b>	<b>(5 960)</b>	<b>(1 190)</b>	<b>(279)</b>	<b>(438)</b>	<b>(8 852)</b>	
Обесценение на индивидуальной основе	(52)	–	–	–	–	–	(52)	
Обесценение на коллективной основе	(661)	(272)	(5 960)	(1 190)	(279)	(438)	(8 800)	
	<b>(713)</b>	<b>(272)</b>	<b>(5 960)</b>	<b>(1 190)</b>	<b>(279)</b>	<b>(438)</b>	<b>(8 852)</b>	
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>223</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>223</b>	

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов, выданных физическим лицам

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, оценивается и осуществляется Группой исходя из количества дней просрочки задолженности по кредитам. В таблице, приведенной ниже, представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, исходя из количества дней просрочки по кредиту, на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

На 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме креди- тов до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	43 684	(462)	43 222	1,06%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 725	(267)	2 458	9,80%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 333	(712)	621	53,41%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 500	(1 185)	315	79,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 441	(2 150)	291	88,08%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>51 683</b>	<b>(4 776)</b>	<b>46 907</b>	<b>9,24%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Не просроченные	5 722	(170)	5 552	2,97%
- Просроченные на срок менее 30 дней	405	(66)	339	16,30%
- Просроченные на срок 30-89 дней	164	(95)	69	57,93%
- Просроченные на срок 90-179 дней	160	(130)	30	81,25%
- Просроченные на срок 180-360 дней	290	(261)	29	90,00%
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>6 741</b>	<b>(722)</b>	<b>6 019</b>	<b>10,71%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	19 658	(149)	19 509	0,76%
- Просроченные на срок менее 30 дней	804	(47)	757	5,85%
- Просроченные на срок 30-89 дней	252	(39)	213	15,48%
- Просроченные на срок 90-179 дней	200	(38)	162	19,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	198	(61)	137	30,81%
- Просроченные на срок более 360 дней	424	(274)	150	64,62%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>21 536</b>	<b>(608)</b>	<b>20 928</b>	<b>2,82%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	32 247	(41)	32 206	0,13%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 152	(62)	1 090	5,38%
- Просроченные на срок 30-89 дней	412	(78)	334	18,93%
- Просроченные на срок 90-179 дней	198	(65)	133	32,83%
- Просроченные на срок 180-360 дней	121	(73)	48	60,33%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>34 130</b>	<b>(319)</b>	<b>33 811</b>	<b>0,93%</b>
<b>Всего кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>114 090</b>	<b>(6 425)</b>	<b>107 665</b>	<b>5,63%</b>

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

На 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме креди- тов до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	47 048	(500)	46 548	1,06%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 095	(178)	1 917	8,50%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 223	(611)	612	49,96%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 339	(1 007)	332	75,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 908	(2 552)	356	87,76%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>54 613</b>	<b>(4 848)</b>	<b>49 765</b>	<b>8,88%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Не просроченные	5 728	(179)	5 549	3,13%
- Просроченные на срок менее 30 дней	238	(39)	199	16,39%
- Просроченные на срок 30-89 дней	145	(81)	64	55,86%
- Просроченные на срок 90-179 дней	178	(141)	37	79,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	430	(389)	41	90,47%
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>6 719</b>	<b>(829)</b>	<b>5 890</b>	<b>12,34%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	2 766	(92)	2 674	3,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	140	(7)	133	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	78	(6)	72	7,69%
- Просроченные на срок 90-179 дней	38	(5)	33	13,16%
- Просроченные на срок 180-360 дней	110	(27)	83	24,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	396	(220)	176	55,56%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>3 528</b>	<b>(357)</b>	<b>3 171</b>	<b>10,12%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	20 213	–	20 213	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	526	–	526	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	190	–	190	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	189	–	189	0,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	357	–	357	0,00%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>21 475</b>	<b>–</b>	<b>21 475</b>	<b>0,00%</b>
<b>Всего кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>86 335</b>	<b>(6 034)</b>	<b>80 301</b>	<b>6,99%</b>

Если бы Группа не применяла МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» по автокредитам физическим лицам, первоначально выданным АО «Меткомбанк», то по состоянию на 30 июня 2017 г. сумма кредитов до вычета резерва под обесценение составила бы 34 665 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 22 011 млн руб.), сумма обесценения составила бы 854 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 536 млн руб.) и величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение составила бы 2,46% (на 31 декабря 2016 г.: 2,44%).

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов корпоративным клиентам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
<b>Необесцененные кредиты</b>	<b>127 457</b>	<b>(1 077)</b>	<b>126 380</b>	<b>0,84%</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
- Не просроченные	1 103	(221)	882	20,04%
- Просроченные на срок менее 90 дней	901	(36)	865	4,00%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	95	(44)	51	46,32%
- Просроченные на срок свыше 1 года	92	(57)	35	61,96%
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>2 191</b>	<b>(358)</b>	<b>1 833</b>	<b>16,34%</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1 103	(221)	882	20,04%
Обесценение на коллективной основе	1 088	(137)	951	12,59%
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>129 648</b>	<b>(1 435)</b>	<b>128 213</b>	<b>1,11%</b>

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
<b>Необесцененные кредиты</b>	<b>158 005</b>	<b>(1 316)</b>	<b>156 689</b>	<b>0,83%</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
- Не просроченные	1 043	(209)	834	20,04%
- Просроченные на срок менее 90 дней	510	(21)	489	4,12%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	142	(98)	44	69,01%
- Просроченные на срок свыше 1 года	112	(49)	63	43,75%
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>1 807</b>	<b>(377)</b>	<b>1 430</b>	<b>20,86%</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1 043	(209)	834	20,04%
Обесценение на коллективной основе	764	(168)	596	21,99%
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>159 812</b>	<b>(1 693)</b>	<b>158 119</b>	<b>1,06%</b>

## 16. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. инвестиции Группы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были представлены прямыми и косвенными инвестициями (через материнскую иностранную холдинговую компанию) в капитал российского банка с кредитным рейтингом «ВВ-», присвоенным рейтинговыми агентствами S&P и Fitch, а также долевыми инструментами российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>	<b>Доля участия в капитале организации 30 июня 2017 г. (неаудировано) %</b>	<b>Доля участия в капитале организации 31 декабря 2016 г. %</b>
Российский банк	4 888	4 888	19,54%	19,54%
<b>Компании</b>				
Инвестиции в акции	1 111	1 111	От 3,70% до 10,00%	От 3,70% до 10,00%
Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования	1 087	1 087	От 5,00% до 24,70%	От 5,00% до 24,70%
	<b>7 086</b>	<b>7 086</b>		

## 17. Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	258 669	229 574
Текущие счета и депозиты до востребования	8 423	7 045
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	12 975	17 111
Текущие счета и депозиты до востребования	25 626	22 638
Обязательства по договорам «репо»	–	99
	<b>305 693</b>	<b>276 467</b>

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Банка по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг., равнялась 13 233 млн руб. и 17 997 млн руб. соответственно, что составляло 4,3% и 6,5% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

## 18. Средства ЦБ РФ

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
Кредиты, обеспеченные активами	3 006	326
Договоры «репо»	–	42 292
	<b>3 006</b>	<b>42 618</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. в качестве обеспечения по «кредитам, обеспеченным активами» Группа предоставила ЦБ РФ кредиты муниципалитетам Российской Федерации на общую сумму 3 402 млн. руб.

## 19. Депозиты и счета банков

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
«Репо» с другими банками	183 601	141 654
Счета типа «лоро»	2 064	3 037
Депозиты	835	505
	<b>186 500</b>	<b>145 196</b>

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с ЦБ РФ и другими банками:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>«РЕПО» с другими банками млн руб.</b>	<b>«РЕПО» с ЦБ РФ млн руб.</b>	<b>«РЕПО» с другими банками млн руб.</b>	<b>«РЕПО» с другими банками млн руб.</b>
<b>Финансовые инструменты, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации	101 840	2 621	93 915	
Государственные и муниципальные облигации	38 077	23 942	23 020	
Облигации государственных компаний	57 523	4 843	45 285	
Акции государственных компаний	1 458	–	–	
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>198 898</b>	<b>31 406</b>	<b>162 220</b>	
<b>Кредиты клиентам, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Корпоративные облигации	991	–	2 304	
Государственные и муниципальные облигации	434	789	955	
Облигации государственных компаний	12 416	18 899	3 542	
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>13 841</b>	<b>19 688</b>	<b>6 801</b>	
<b>Соответствующие обязательства</b>	<b>183 601</b>	<b>42 292</b>	<b>141 654</b>	

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
Облигации	7 128	7 178
Векселя	1 509	1 596
Сберегательные сертификаты	56	–
	<b>8 693</b>	<b>8 774</b>

## 21. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. в результате проведенного конкурса АСВ выбрало Совкомбанк в качестве инвестора для финансового оздоровления АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ»).

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит в размере 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г., предназначенный для осуществления Совкомбанком мер по предупреждению банкротства ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления ЭВБ, утвержденным решением Совета директоров Банка России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

По состоянию на 30 июня 2017 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой были заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 42 925 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 49 003 млн руб.).

## 21. Прочие заемные средства (продолжение)

За период с даты получения кредита по 30 июня 2017 г. Совкомбанк вернул АСВ часть кредита, предоставленного на финансовое оздоровление ЭВБ, на общую сумму 6 980 млн руб. Это было связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства в отношении ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (материнский банк для ЭВБ), ОАО АКБ «Пробизнесбанк» частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ был предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 39, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. По состоянию на 30 июня 2017 г. справедливая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 16 023 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 15 206 млн руб.).

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
Кредит АСВ	16 023	15 206
Прочие заемные средства	473	485
	<b>16 496</b>	<b>15 691</b>

## 22. Субординированная задолженность

### Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных кредитов от АСВ

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). 23 января 2015 г. Советом директоров АСВ был одобрен перечень банков, отобранных для участия в «Антикризисном плане», включая Совкомбанк.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 273 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет.

Банк России подтвердил возможность включения привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Банка.

Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 39 классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка, а отражен на внебалансовых счетах в сумме 6 273 млн руб.

### Субординированный кредит Sovco Capital Partners N.V.

В марте 2017 года Совкомбанк и Sovco Capital Partners N.V. пересмотрели соглашение о субординированном бессрочном кредите и, в связи со значительными изменениями условий, он больше не соответствует критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». После пересмотра соглашения Группа классифицировала субординированный кредит на сумму 94,5 млн долл. США (в рублевом эквиваленте на 31 декабря 2016 г.: 5 770 млн руб.) в состав обязательств. Кроме того, 28 марта 2017 г. Банком был получен транш в рамках субординированного бессрочного кредита от Sovco Capital Partners N.V. в размере 22,8 млн долл. США (в рублевом эквиваленте на 28 марта 2017 г.: 1 302 млн руб.). Общая сумма бессрочного субординированного кредита на 30 июня 2017 г. составила 117,3 млн долл. США (в рублевом эквиваленте на 30 июня 2017 г.: 6 974 млн руб.).

В соответствии с соглашением о предоставлении субординированного кредита, подписанного с Sovco Capital Partners N.V., поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются как дивиденды.

## 22. Субординированная задолженность (продолжение)

### Субординированный кредит Sovco Capital Partners N.V. (продолжение)

Вид	Основная сумма, тыс. в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	30 июня	31 декабря
							2017 г. (неаудиро- вано)	2016 г.
							млн руб.	млн руб.
Бессрочный суборди- нированный кредит	117 300	Долл. США	Sovco Capital Partners N.V.	9,00%	21 марта 2017 г.	–	6 974	–
Субординированная задолженность	470 000	Рубль	Sovco Capital Partners N.V.	14,85%	18 октября 2016 г.	31 марта 2021 г.	473	473
Бессрочный суборди- нированный кредит	94 470	Долл. США	Sovco Capital Partners N.V.	10,00%	11 июля 2016 г.	–	–	5 770
Субординированная задолженность	1 000 000	Рубль	Sovco Capital Partners N.V.	15,00%	18 октября 2016 г.	30 марта 2023 г.	–	1 011
							<b>7 447</b>	<b>7 254</b>

## 23. Капитал

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. размер уставного капитала Группы составлял 1 716 млн руб.

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 17 155 942 700 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вклада акционера в российских рублях. При этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за шесть месяцев 2017 г., составила 3 053 млн руб. (за шесть месяцев 2016 г.: 4 355 млн руб.), а сумма процентов по бессрочному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком за шесть месяцев 2017 года, составила 210 млн руб.

## 24. Договорные обязательства

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

<b>Сумма согласно договору*</b>	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн руб.</b>
Банковские гарантии	80 649	71 812
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	117 542	51 238
	<b>198 191</b>	<b>123 050</b>
Резервы по условным обязательствам	(373)	(700)

\* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

По состоянию на 30 июня 2017 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены гарантии, выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг, для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», на общую сумму 58 836 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 58 926 млн руб.).

## 24. Договорные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 г. общая сумма неиспользованных лимитов по предоставлению банковских гарантий составила 18 480 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 18 157 млн руб.).

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

## 25. Условные обязательства

### Незавершенные судебные разбирательства

В ходе хозяйственной деятельности Группе могут предъявляться судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

В 2016 году Группа начала формировать резервы по судебным искам по выпущенным банковским гарантиям в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ. На 30 июня 2017 г. общая сумма этих резервов составила 172 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 116 млн руб.).

### Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, иногда выборочное и непоследовательное применение и было подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды.

Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское действующее законодательство по трансфертному ценообразованию, которое дает право российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с невзаимозависимыми лицами.

На 30 июня 2017 г. Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок и скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

С 1 января 2015 г. российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Данные изменения в целом сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## 26. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», может быть представлен следующим образом (Прим. 9):

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	149	149	267	173
Правление	223	389	457	588
	<b>372</b>	<b>538</b>	<b>724</b>	<b>761</b>

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	Акционер материнской группы* млн руб.	Совместное предприятие** млн руб.	Ключевой управленческий персонал*** млн руб.	Прочие связанные стороны млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	1 144	475	588	3 686	5 893
За вычетом: резерва под обесценение	–	(6)	(11)	(48)	(65)
Кредиты за вычетом резерва	<b>1 144</b>	<b>469</b>	<b>577</b>	<b>3 638</b>	<b>5 828</b>
Депозиты	–	–	91	808	899
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	940	1 374	–	–	2 314
Текущие счета	4	23	160	167	354
Прочие заемные средства	–	–	473	–	473
Субординированная задолженность	7 447	–	–	–	7 447
Прочие обязательства	–	–	1 048	–	1 048
Полученные гарантии	–	603	–	11 511	12 114

\* Единственным акционером материнской группы является Sovco Capital Partners N.V. (Прим. 1).

\*\* Совместное предприятие, ООО «Соллерс-Финанс», действует на основании соглашения, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность (в основном – лизинг автомобилей), находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

\*\*\* К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Акционер материнской группы*</i> млн руб.	<i>Совместное предприятие**</i> млн руб.	<i>Ключевой управленческий персонал***</i> млн руб.	<i>Прочие связанные стороны</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
<b>Кредиты</b>	<b>1 688</b>	<b>1 829</b>	<b>460</b>	<b>3 688</b>	<b>7 665</b>
За вычетом: резерва под обесценение	–	–	–	(42)	(42)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>1 688</b>	<b>1 829</b>	<b>460</b>	<b>3 646</b>	<b>7 623</b>
<b>Депозиты</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>343</b>	<b>1 212</b>	<b>1 555</b>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 566</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 566</b>
<b>Текущие счета</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>236</b>	<b>251</b>	<b>507</b>
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>485</b>	<b>–</b>	<b>485</b>
<b>Субординированная задолженность</b>	<b>1 484</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 484</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>954</b>	<b>–</b>	<b>954</b>
Полученные гарантии	–	1 854	–	11 957	13 811

\* Единственным акционером материнской группы является Sovco Capital Partners N.V. (Прим. 1).

\*\* Совместное предприятие, ООО «Соллерс-Финанс», действует на основании соглашения, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность (в основном – лизинг автомобилей), находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

\*\*\* К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. в отношении сделок со связанными сторонами (неаудировано):

	<i>Акционер материнской группы*</i> млн руб.	<i>Совместное предприятие**</i> млн руб.	<i>Ключевой управленческий персонал***</i> млн руб.	<i>Прочие</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
<b>Процентные доходы</b>	<b>94</b>	<b>40</b>	<b>39</b>	<b>215</b>	<b>388</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72	61	–	–	133
<b>Процентные расходы по депозитам</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(5)</b>	<b>(71)</b>	<b>(76)</b>
Процентные расходы по субordi- нированной задолженности	(1)	–	–	–	(1)
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>–</b>	<b>(6)</b>	<b>(11)</b>	<b>(6)</b>	<b>(23)</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>–</b>	<b>10</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>12</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>(4)</b>	<b>–</b>	<b>(8)</b>	<b>4</b>	<b>(8)</b>
<b>Общехозяйственные и административные расходы</b>	<b>–</b>	<b>(4)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(4)</b>

\* Единственным акционером материнской группы является Sovco Capital Partners N.V. (Прим. 1).

\*\* Совместное предприятие, ООО «Соллерс-Финанс», действует на основании соглашения, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность (в основном – лизинг автомобилей), находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

\*\*\* К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев по 30 июня 2016 г. в отношении сделок со связанными сторонами (неаудировано):

	<i>Акционер материнской группы*</i> млн руб.	<i>Совместное предприятие**</i> млн руб.	<i>Ключевой управленческий персонал***</i> млн руб.	<i>Прочие</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
Процентные доходы	1	54	18	65	138
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77	–	–	–	77
Процентные расходы по депозитам	–	–	(14)	(61)	(75)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(459)	–	–	–	(459)
Комиссионные доходы	1	–	1	1	3
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(9)	–	9	(68)	(68)

\* Единственным акционером материнской группы является Sovco Capital Partners N.V. (Прим. 1).

\*\* Совместное предприятие, ООО «Соллерс-Финанс», действует на основании соглашения, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность (в основном – лизинг автомобилей), находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

\*\*\* К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*».

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
<i>На 30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 269	275 053	–	<b>308 322</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7 086	<b>7 086</b>
Инвестиционная собственность	–	–	639	<b>639</b>
Основные средства и нематериальные активы	–	–	734	<b>734</b>

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 625	251 593	–	<b>285 218</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7 086	<b>7 086</b>
Инвестиционная собственность	–	–	288	<b>288</b>
Основные средства и нематериальные активы	–	–	1 092	<b>1 092</b>

### **Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	На 1 января 2017 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 30 июня 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	–	–	–	–	–	–	7 086
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>7 086</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 086</b>

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2016 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 декабря 2016 г.
<b>Финансовые активы</b>								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(7 143)	–	5 659	(726)	–	2 210	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	149	1 985	2 321	–	–	2 631	7 086
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>(6 994)</b>	<b>1 985</b>	<b>7 980</b>	<b>(726)</b>	<b>–</b>	<b>4 841</b>	<b>7 086</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		
	Реализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	–	–	–	554	(7 548)	(6 994)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2017 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долевые ценные бумаги Российский банк	4 888	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	1 687	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	639	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	734	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долевые ценные бумаги Российский банк	4 888	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	1 687	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	288	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	1 092	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за шесть месяцев 2017 года и за 2016 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Государственные и муниципальные облигации	10 767	655
Корпоративные облигации	7 445	533
Облигации государственных компаний	2 032	787
<b>Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень</b>	<b>20 244</b>	<b>1 975</b>

Указанные финансовые активы были переведены из 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	<b>За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Государственные и муниципальные облигации	2 392	5 602
Облигации государственных компаний	1 296	1 053
Корпоративные облигации	246	1 910
Корпоративные акции	–	818
<b>Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень</b>	<b>3 934</b>	<b>9 383</b>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из 2-ого уровня на 1-ый уровень, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	40 752	40 752	–	21 465	21 465	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 648	2 648	–	3 017	3 017	–
Средства, размещенные в банках	1 595	1 595	–	384	367	(17)
Кредиты клиентам	235 878	236 713	835	238 420	239 790	1 370
Прочие активы	509	509	–	129	129	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	3 006	3 006	–	42 618	42 618	–
Депозиты и счета банков	186 500	186 500	–	145 196	145 196	–
Текущие счета и депозиты клиентов	305 693	307 539	(1 846)	276 467	277 708	(1 241)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 693	8 642	51	8 774	8 797	(23)
Прочие заемные средства	16 496	16 496	–	15 691	15 691	–
Субординированная задолженность	7 447	7 447	–	1 484	1 484	–
Прочие обязательства	3 088	3 088	–	2 215	2 215	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(960)</b>			<b>89</b>

## 28. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 462	4 173	6 084	33	<b>40 752</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 648	–	–	–	<b>2 648</b>
Средства, размещенные в банках	41	528	1 026	–	<b>1 595</b>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Группы - обремененные залогом по договорам «репо»	65 067	42 940	–	1 417	<b>109 424</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	–	–	–	<b>7 086</b>
Кредиты клиентам	220 681	10 336	4 861	–	<b>235 878</b>
Инвестиции в ассоциированные компании	796	–	–	–	<b>796</b>
Активы, удерживаемые для продажи	96	–	–	–	<b>96</b>
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	466	–	–	–	<b>466</b>
Инвестиционная собственность	639	–	–	–	<b>639</b>
Основные средства и нематериальные активы	4 529	–	–	–	<b>4 529</b>
Гудвилл	728	–	–	–	<b>728</b>
Отложенный налоговый актив	156	–	–	–	<b>156</b>
Прочие активы	3 367	2	1	–	<b>3 370</b>
<b>Итого активы</b>	<b>411 853</b>	<b>181 786</b>	<b>11 972</b>	<b>1 450</b>	<b>607 061</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства ЦБ РФ	3 006	–	–	–	<b>3 006</b>
Депозиты и счета банков	100 527	85 973	–	–	<b>186 500</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	292 188	9 391	4 111	3	<b>305 693</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 541	88	64	–	<b>8 693</b>
Прочие заемные средства	16 023	473	–	–	<b>16 496</b>
Отложенное налоговое обязательство	3 353	–	–	–	<b>3 353</b>
Неконтрольные доли участия	525	–	–	–	<b>525</b>
Субординированная задолженность	473	6 974	–	–	<b>7 447</b>
Прочие обязательства	6 629	25	–	–	<b>6 654</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>431 265</b>	<b>102 924</b>	<b>4 175</b>	<b>3</b>	<b>538 367</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 30 июня 2017 г.</b>	<b>(19 412)</b>	<b>78 862</b>	<b>7 797</b>	<b>1 447</b>	<b>68 694</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 30 июня 2017 г.</b>	<b>83 584</b>	<b>(74 509)</b>	<b>(7 841)</b>	<b>(1 234)</b>	<b>–</b>
<b>Нетто-позиция по состоянию на 30 июня 2017 г.</b>	<b>64 172</b>	<b>4 353</b>	<b>(44)</b>	<b>213</b>	<b>68 694</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>180 515</b>	<b>17 388</b>	<b>281</b>	<b>7</b>	<b>198 191</b>

## 28. Структура баланса по валютам (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	14 095	1 932	5 413	25	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 017	–	–	–	3 017
Средства, размещенные в банках	64	–	320	–	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Группы - обремененные залогом по договорам «репо»	43 882	46 124	341	1 245	91 592
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	–	–	–	7 086
Кредиты клиентам	223 462	14 957	1	–	238 420
Инвестиции в ассоциированные компании	802	–	–	–	802
Активы, удерживаемые для продажи	134	–	–	–	134
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	456	–	–	–	456
Инвестиционная собственность	288	–	–	–	288
Основные средства и нематериальные активы	4 963	–	–	–	4 963
Гудвилл	728	–	–	–	728
Отложенный налоговый актив	496	–	–	–	496
Прочие активы	1 870	–	–	2	1 872
<b>Итого активы</b>	<b>372 244</b>	<b>185 738</b>	<b>6 075</b>	<b>1 272</b>	<b>565 329</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства ЦБ РФ	326	42 292	–	–	42 618
Депозиты и счета банков	63 551	81 628	17	–	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	262 167	9 472	4 826	2	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 471	142	161	–	8 774
Прочие заемные средства	15 206	485	–	–	15 691
Отложенное налоговое обязательство	4 861	–	–	–	4 861
Неконтрольные доли участия	525	–	–	–	525
Субординированная задолженность	1 484	–	–	–	1 484
Прочие обязательства	5 791	6	–	–	5 797
<b>Итого обязательства</b>	<b>362 382</b>	<b>134 025</b>	<b>5 004</b>	<b>2</b>	<b>501 413</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>9 862</b>	<b>51 713</b>	<b>1 071</b>	<b>1 270</b>	<b>63 916</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>47 453</b>	<b>(45 169)</b>	<b>(1 085)</b>	<b>(1 199)</b>	<b>–</b>
Бессрочные субординированные кредиты полученные	–	5 770	–	–	5 770
<b>Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>57 315</b>	<b>774</b>	<b>(14)</b>	<b>71</b>	<b>58 146</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>111 372</b>	<b>11 642</b>	<b>36</b>	<b>–</b>	<b>123 050</b>

## 29. Структура баланса по срокам погашения

В таблице ниже представлена расшифровка договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудировано):

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог Более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	40 752	–	–	40 752	–	–	–	–	40 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	585	520	947	2 052	375	–	375	221	2 648
Средства, размещенные в банках	–	–	345	345	681	569	1 250	–	1 595
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	109 424	–	–	109 424	–	–	–	–	109 424
- обремененные залогом по договорам «репо»	198 898	–	–	198 898	–	–	–	–	198 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	–	–	7 086	–	–	–	–	7 086
Кредиты клиентам	15 529	12 813	52 841	81 183	132 083	18 970	151 053	3 642	235 878
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	796	796
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	466	466
Прочие активы	509	–	–	509	–	–	–	–	509
<b>Итого активы</b>	<b>372 783</b>	<b>13 333</b>	<b>54 133</b>	<b>440 249</b>	<b>133 139</b>	<b>19 539</b>	<b>152 678</b>	<b>5 125</b>	<b>598 052</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства ЦБ РФ	–	3 006	–	3 006	–	–	–	–	3 006
Депозиты и счета банков	183 563	–	–	183 563	–	2 937	2 937	–	186 500
Текущие счета и депозиты клиентов	67 402	60 088	109 344	236 834	43 331	1	43 332	25 527	305 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	208	3	8 055	8 266	407	20	427	–	8 693
Прочие заемные средства	–	–	473	473	–	16 023	16 023	–	16 496
Субординированная задолженность	–	–	–	–	473	–	473	6 974	7 447
Прочие обязательства	3 088	–	–	3 088	–	–	–	–	3 088
<b>Итого обязательства</b>	<b>254 261</b>	<b>63 097</b>	<b>117 872</b>	<b>435 230</b>	<b>44 211</b>	<b>18 981</b>	<b>63 192</b>	<b>32 501</b>	<b>530 923</b>
<b>Нетто-позиция по состоянию на 30 июня 2017 г.</b>	<b>118 522</b>	<b>(49 764)</b>	<b>(63 739)</b>	<b>5 019</b>	<b>88 928</b>	<b>558</b>	<b>89 486</b>	<b>(27 376)</b>	<b>67 129</b>
<b>Совокупный разрыв на 30 июня 2017 г.</b>	<b>118 522</b>	<b>68 758</b>	<b>5 019</b>	<b>5 019</b>	<b>93 947</b>	<b>94 505</b>	<b>89 486</b>	<b>67 129</b>	<b>–</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>18 256</b>	<b>8 355</b>	<b>69 353</b>	<b>95 964</b>	<b>102 202</b>	<b>25</b>	<b>102 227</b>	<b>–</b>	<b>198 191</b>

## 29. Структура баланса по срокам погашения (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог Более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	21 465	–	–	21 465	–	–	–	–	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	851	705	816	2 372	401	–	401	244	3 017
Средства, размещенные в банках	–	–	–	–	–	384	384	–	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - находящиеся в собственности Группы	91 592	–	–	91 592	–	–	–	–	91 592
- обремененные залогом по договорам «репо»	193 626	–	–	193 626	–	–	–	–	193 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	–	–	7 086	–	–	–	–	7 086
Кредиты клиентам	44 984	8 982	48 147	102 113	128 563	4 660	133 223	3 084	238 420
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	802	802
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	456	456
Прочие активы	129	–	–	129	–	–	–	–	129
<b>Итого активы</b>	<b>359 733</b>	<b>9 687</b>	<b>48 963</b>	<b>418 383</b>	<b>128 964</b>	<b>5 044</b>	<b>134 008</b>	<b>4 586</b>	<b>556 977</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства ЦБ РФ	42 618	–	–	42 618	–	–	–	–	42 618
Депозиты и счета банков	143 576	202	1 126	144 904	255	37	292	–	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	77 993	64 615	74 750	217 358	36 787	–	36 787	22 322	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	73	188	7 608	7 869	653	252	905	–	8 774
Прочие заемные средства	–	–	485	485	–	15 206	15 206	–	15 691
Субординированная задолженность	–	–	–	–	1 484	–	1 484	–	1 484
Прочие обязательства	2 215	–	–	2 215	–	–	–	–	2 215
<b>Итого обязательства</b>	<b>266 475</b>	<b>65 005</b>	<b>83 969</b>	<b>415 449</b>	<b>39 179</b>	<b>15 495</b>	<b>54 674</b>	<b>22 322</b>	<b>492 445</b>
<b>Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>93 258</b>	<b>(55 318)</b>	<b>(35 006)</b>	<b>2 934</b>	<b>89 785</b>	<b>(10 451)</b>	<b>79 334</b>	<b>(17 736)</b>	<b>64 532</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>93 258</b>	<b>37 940</b>	<b>2 934</b>	<b>2 934</b>	<b>92 719</b>	<b>82 268</b>	<b>79 334</b>	<b>64 532</b>	<b>–</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>34 552</b>	<b>14 023</b>	<b>24 091</b>	<b>72 666</b>	<b>50 384</b>	<b>–</b>	<b>50 384</b>	<b>–</b>	<b>123 050</b>

## 30. Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями ЦБ РФ на уровне каждого банка, входящего в Группу. Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы, доминирующим активом которой является Банк.

Помимо прочих методов, достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка Центральным банком Российской Федерации, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

### 30. Достаточность капитала (продолжение)

#### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета).

На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам находился выше установленного ЦБ РФ минимального уровня.

#### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Капитал 1-го уровня	65 910	55 634
Капитал 2-го уровня	14 367	14 445
<b>Итого капитал</b>	<b>80 277</b>	<b>70 079</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>497 192</b>	<b>438 307</b>
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13,3%	12,7%
Общий коэффициент достаточности капитала	16,1%	16,0%

### 31. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	<b>Характер взаимоотношений</b>	<b>Количество голосов</b>	
		<b>30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
ООО «АэроГлаза»	Дочерняя компания	–	100,00%
АО «Меткомбанк»	Дочерняя компания	–	100,00%
АО КБ «Гаранти Банк – Москва»	Дочерняя компания	–	100,00%
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	100,00%	–
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	49,60%	49,60%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,90%	24,90%
ООО «Шаталет»	Ассоциированная	49,00%	49,00%

#### Присоединение АО «Меткомбанк» к ПАО «Совкомбанк»

7 октября 2016 г. Группа приобрела у «Севергрупп» 100% голосующих акций АО «Меткомбанк».

27 марта 2017 г., после полного завершения операционной интеграции в Группу, АО «Меткомбанк» был присоединен к ПАО «Совкомбанк», а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе ПАО «Совкомбанк». Все юридические права и обязанности АО «Меткомбанк» перешли к ПАО «Совкомбанк».

### **31. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)**

#### **Присоединение КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) к ПАО «Совкомбанк»**

5 декабря 2016 г. Группа приобрела у компании *Turkiye Garanti Bankasi Anonim Sirketi* (Турция) и *Garanti Bilisim Teknolojisi ve Ticaret T. A. S.* (Турция), дочерних компаний *Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.* (Испания), 100% голосующих акций КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО).

27 апреля 2017 г., после полного завершения операционной интеграции в Группу, КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) был присоединен к ПАО «Совкомбанк», а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе ПАО «Совкомбанк». Все юридические права и обязанности КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) перешли к ПАО «Совкомбанк».

### **32. События после отчетной даты**

#### **Досрочное погашение части займа от АСВ, предоставленного на финансовое оздоровление ЭВБ**

В июле 2017 года Совкомбанк вернул АСВ 2 027 млн руб., часть кредита, предоставленного на финансовое оздоровление ЭВБ. Это было связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства в отношении ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО АКБ «Пробизнесбанк» частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а ПАО «Совкомбанк» вернул соответствующую сумму в АСВ.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 45 листов

