

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

Август 2017 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Экспобанк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Описание деятельности	10
2 Основа подготовки отчетности	11
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
4 Денежные средства и их эквиваленты	13
5 Торговые ценные бумаги	14
6 Средства в других банках	15
7 Кредиты клиентам	16
8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19
9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
11 Средства других банков	21
12 Средства клиентов	21
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14 Субординированные еврооблигации выпущенные	23
15 Уставный капитал	23
16 Процентные доходы и расходы	23
17 Административные и прочие операционные расходы	24
18 Налог на прибыль	24
19 Сегментный анализ	25
20 Условные обязательства	27
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
22 Операции со связанными сторонами	34
23 Объединение бизнеса	37
24 События после окончания отчетной даты	39

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров
ООО «Экспобанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк», 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 и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство ООО «Экспобанк» 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.

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».



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 августа 2017 г.

Сведения об организации

Наименование: ООО «Экспобанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

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.

Группа «Экспобанк»

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	12 229 339	19 901 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		489 855	530 179
Торговые ценные бумаги, из них:	5	10 784 402	10 272 689
- не заложенные торговые ценные бумаги		10 784 402	10 272 689
Средства в других банках	6	427 988	2 648 273
Кредиты клиентам	7	22 076 294	14 515 998
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	13 067	20 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	9	16 085 722	13 091 925
- не заложенные ценные бумаги для продажи		10 415 882	13 091 925
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		5 669 840	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	10	1 576 433	2 283 112
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 576 433	2 283 112
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		368 008	-
Нематериальные активы		32 112	35 631
Инвестиционная недвижимость		698 000	698 000
Основные средства		1 409 273	1 440 353
Отложенные налоговые активы		49 752	254 549
Прочие активы		234 320	206 013
Итого активов		66 474 565	65 899 158
Обязательства			
Средства других банков	11	7 167 517	1 851 213
Средства клиентов	12	44 514 087	48 644 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	234 910	892 817
Обязательства по налогу на прибыль		-	346 933
Прочие обязательства		500 545	962 244
Субординированные еврооблигации выпущенные	14	1 183 101	1 212 854
Итого обязательств		53 600 160	53 911 026
Собственные средства			
Уставный капитал	15	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		1 238 422	364 127
Нереализованные доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		282 541	270 563
Фонд переоценки основных средств		391 774	391 774
Итого собственных средств		12 874 405	11 988 132
Итого обязательств и собственных средств		66 474 565	65 899 158

Подписано от имени Правления 25 августа 2017 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе –
30 июня 2017 г.**

	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	16	1 282 378	1 638 420	2 664 544	3 358 716
Процентные расходы	16	(739 665)	(900 468)	(1 529 202)	(1 831 171)
Чистые процентные доходы		542 713	737 952	1 135 342	1 527 545
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6, 7, 8	(22 682)	(479 604)	(80 307)	(560 688)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		520 031	258 348	1 055 035	966 857
Комиссионные доходы		137 634	154 965	291 466	262 223
Комиссионные расходы		(26 842)	(33 295)	(48 814)	(51 555)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		73 692	(40 732)	186 489	30 050
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(191 782)	77 075	(32 127)	(156 221)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		192 229	119 169	249 337	322 469
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		23 886	(12 563)	(11 338)	(32 758)
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		26 753	779 148	26 753	957 402
Прочие операционные доходы		194 162	58 636	213 109	134 851
Прочие (расходы) / доходы от (создания)/ восстановления резерва		106 446	(1 782)	246 197	(1 222)
Административные и прочие операционные расходы	17	(553 220)	(912 176)	(1 047 308)	(1 360 634)
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	23	–	1 775 238	–	1 775 238
Прибыль до налогообложения		502 989	2 222 031	1 128 799	2 846 700
Расходы по налогу на прибыль	18	(138 942)	(34 472)	(254 504)	(150 500)
Прибыль за отчетный период		364 047	2 187 559	874 295	2 696 200

Прилагаемые отдельные примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе –
30 июня 2017 г.**

Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
	364 047	2 187 559	874 295	2 696 200
Прибыль за отчетный период				
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>				
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	27 524	229 184	14 972	196 879
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(5 505)	(45 837)	(2 994)	(39 376)
Прочий совокупный доход за отчетный период	22 019	183 347	11 978	157 503
Итого совокупный доход за отчетный период	386 066	2 370 906	886 273	2 853 703

Прилагаемые отдельные примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств –
30 июня 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 г.	10 413 412	548 256	338 106	369 488	(2 683 005)	8 986 257
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	2 696 200	2 696 200
Прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	157 503	-	-	157 503
Остаток на 30 июня 2016 г. (неаудировано)	10 413 412	548 256	495 609	369 488	13 195	11 839 960
Остаток на 1 января 2017 г.	10 413 412	548 256	270 563	391 774	364 127	11 988 132
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	874 295	874 295
Прочий совокупный доход (неаудировано)	-	-	11 978	-	-	11 978
Остаток на 30 июня 2017 г. (неаудировано)	10 413 412	548 256	282 541	391 774	1 238 422	12 874 405

Прилагаемые отдельные примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств – 30 июня 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 014 416	3 674 778
Проценты уплаченные		(1 794 143)	(2 118 381)
Комиссии полученные		291 466	262 223
Комиссии уплаченные		(48 814)	(51 555)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		20 777	6 230
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(32 127)	(156 221)
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	1 356 293	16 200
Прочие полученные операционные доходы		249 232	1 369 357
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 033 661)	(1 256 289)
Уплаченный налог на прибыль		(767 642)	(51 510)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 255 797	1 694 832
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		40 324	(13 813)
Торговые ценные бумаги		(328 578)	(2 695 827)
Средства в других банках		2 182 487	15 244 300
Кредиты клиентам		(9 043 245)	13 453 143
Прочие активы		(43 690)	1 293 958
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		5 056 262	(7 763 520)
Средства клиентов		(3 568 985)	2 350 248
Выпущенные долговые ценные бумаги		(618 574)	(138 498)
Прочие обязательства		(384 281)	(121 069)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(5 452 483)	23 303 754
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	23	-	12 481
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(12 941 512)	(11 790 027)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		9 896 427	470 000
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		700 039	155 951
Приобретение основных средств		(1 234)	(13 452)
Выручка от реализации основных средств		9 240	8 848
Приобретение нематериальных активов		(934)	(10 333)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(2 337 974)	(11 166 532)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		-	(1 406 629)
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций		-	250 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(1 156 629)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		118 258	(168 712)
Чистое (снижение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(7 672 199)	10 811 881
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	19 901 538	6 846 810
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	12 229 339	17 658 691

Прилагаемые отдельные примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк») и его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 июня 2017 г. %	31 декабря 2016 г. %
Ким Игорь Владимирович	66,6	66,6
Цой Герман Алексеевич	17,6	17,6
Акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	8,8	8,8
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,7	2,7
АО «Биопорыв»	2,3	–
ООО «МОРЕЛАМ»	1,8	–
Кириллов Олег Игоревич	–	1,1
Коропачинский Юрий Игоревич	–	1,1
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	–	1,8
Прочие	0,2	0,3
Итого	100,0	100,0

На 30 июня 2017 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 86,9% долей Банка (31 декабря 2016 г.: 86,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г., выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (далее – «ЗАО «КБШ»). С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В мае 2016 года «Королевский Банк Шотландии» ЗАО был зарегистрирован под новым наименованием Банк «Экспо Финанс» АО. 1 августа 2016 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк» (Примечание 23).

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группа имеет 5 филиалов (31 декабря 2016 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 июня 2017 г. Группа располагает 11 офисами (31 декабря 2016 г.: 13 офисами).

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 г. в Группе было занято 580 сотрудников (31 декабря 2016 г.: 555 сотрудников).

3 марта 2017 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ООО «Экспобанк» кредитный рейтинг ВВВ+(RU) со стабильным прогнозом.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы 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 консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 30 июня 2017 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 67,4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной 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 Банка Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не является обязательным для Группы, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 г.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах В10-В16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила данные поправки ретроспективно. Поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за отчетный период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов клиентам (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 22.

Оценка земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Группы была проведена на 31 декабря 2016 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2016 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 27 857 тысяч рублей до учета отложенного налога.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	656 678	598 427
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 608 609	1 738 852
Расчетные счета в финансовых институтах	28 104	218 186
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	436 030	1 820 268
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 500 138	836 009
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	7 999 780	14 689 796
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 229 339	19 901 538

Расчетные счета в финансовых институтах в основном представляют собой расчеты с клиринговым центром и платежными системами.

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

По состоянию на 30 июня 2017 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в 1 российском банке в рублях по процентной ставке от 9,3% до 9,5% годовых и долларах США по процентной ставке 9,5% годовых со сроками погашения в июле 2017 года. Обеспечением по данным договорам выступают акции российских банков и компаний, а также облигации российских компаний, государственных корпораций и облигации федерального займа (ОФЗ) справедливой стоимостью 9 212 407 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в 2 российских банках в рублях по процентной ставке от 10,3% до 10,9% годовых, в долларах США по процентной ставке от 2,3% до 2,8% годовых, в евро по процентной ставке 1,2% годовых со сроками погашения в январе и феврале 2017 года. Обеспечением по данным договорам выступают облигации российского банка справедливой стоимостью 15 885 779 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком до 90 дней, представлены кредитами, размещенными в 2 российских и 1 иностранном банке, в рублях с контрактной процентной ставкой 9,8%, в долларах США с контрактной процентной ставкой 0,8% и сроками погашения в июле 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком до 90 дней, представлены кредитами, размещенными в 2 российских и 1 иностранном банке, в рублях с контрактными процентными ставками 10,5% и 11,0%, евро с контрактной процентной ставкой 0,1% и сроками погашения в январе 2017 года.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	5 491 517	2 948 579
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 846 784	6 592 841
Облигации банков	1 244 310	407 800
Облигации государственных корпораций	101 803	100 192
Корпоративные акции	99 988	208 203
Облигации субъектов РФ	–	15 074
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	10 784 402	10 272 689
Итого торговых ценных бумаг	10 784 402	10 272 689

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки Московской биржи.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и, его деятельность регулируется специальным законодательством.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации субъектов РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными органами власти Российской Федерации и обращающимися на российском рынке.

По состоянию на 30 июня 2017 г. торговые ценные бумаги в сумме 882 010 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 606 947 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 500 000 тысяч рублей).

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Еврооблигации банков	406 089	2 629 612
Векселя банков	23 377	23 377
Итого средств в других банках	429 466	2 652 989
За вычетом резерва под обесценение	(1 478)	(4 716)
Итого средств в других банках	427 988	2 648 273

По состоянию на 30 июня 2017 г. еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами, выпущенными 3 российскими банками номиналом в долларах США с процентными ставками от 5,1% до 6,9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами, выпущенными 5 российскими банками, номиналом в долларах США с процентными ставками от 5,1% до 6,8% и номиналом в евро с процентными ставками от 4,0% до 5,5% годовых.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	30 июня 2016 г. (неаудировано)
Резерв под обесценение на 1 января	4 716	2 716
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(3 238)	(2 341)
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудировано)	1 478	375

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
30 июня 2017 г.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Крупный бизнес	16 327 079	3 645 772
Средний бизнес	4 008 737	9 489 472
Малый бизнес	1 830 189	1 370 030
Кредиты физическим лицам	1 223 711	1 278 907
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	23 389 716	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 313 422)	(1 268 183)
Итого кредитов и авансов клиентам	22 076 294	14 515 998

Кредиты, признанные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно);
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

На 30 июня 2017 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями в сумме 436 392 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 528 832 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	(221 374)	(35 185)	357 160	(15 812)	84 789
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(438)	(29 690)	(30 128)
Списание кредитов за счет резерва	–	(4 928)	(1)	(4 493)	(9 422)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 г. (неаудировано)	353 381	421 287	470 664	68 090	1 313 422

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., Группа продала кредиты номинальной стоимостью 1 264 686 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 30 128 тысяч рублей за 1 356 291 тысяч рублей стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

По состоянию на 30 июня 2017 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 472 151 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 703 730 тысяч рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	669 837	2 041	(39 640)	(47 709)	584 529
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(23 697)	–	(23 697)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 г. (неаудировано)	745 681	176 794	100 662	98 718	1 121 855

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., Группа продала кредиты номинальной стоимостью 39 987 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 23 697 тысяч рублей за 16 200 тысяч рублей стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	4 871 531	20,8	1 821 407	11,5
Жилищное строительство	4 758 330	20,3	5 829 488	36,9
Услуги	2 731 573	11,7	1 610 775	10,2
Офисная и торговая недвижимость	2 475 283	10,6	1 489 649	9,4
Финансы	2 029 230	8,7	528 832	3,4
Оптовая и розничная торговля	1 776 609	7,6	1 569 459	9,9
Физические лица	1 223 711	5,2	1 278 907	8,1
Транспорт и логистика	1 129 363	4,8	29 583	0,2
Инфраструктурное строительство	906 609	3,9	617 541	3,9
Нефтегазовая промышленность	500 000	2,1	688 937	4,4
Горнодобывающая промышленность	396 844	1,7	–	–
Угольная промышленность	295 428	1,3	–	–
Сельскохозяйственная промышленность	135 580	0,6	135 501	0,9
Телекоммуникации	12 510	0,1	12 510	0,1
Складская недвижимость	–	–	145 860	0,9
Общественное питание	–	–	1	–
Прочее	147 115	0,6	25 731	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	23 389 716	100%	15 784 181	100%

По состоянию на 30 июня 2017 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 20 701 301 тысячу рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 13 512 826 тысяч рублей) или 89% (31 декабря 2016 г.: 86%) от общей суммы кредитов клиентам.

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
30 июня 2017 г.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	16 327 079	3 676 071	1 406 598	1 087 240	22 496 988
Просроченных, но необесцененных	–	–	–	78 888	78 888
Индивидуально обесцененных кредитов	–	332 666	423 591	57 583	813 840
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	16 327 079	4 008 737	1 830 189	1 223 711	23 389 716
За вычетом резерва под обесценение	(353 381)	(421 287)	(470 664)	(68 090)	(1 313 422)
Итого кредитов клиентам	15 973 698	3 587 450	1 359 525	1 155 621	22 076 294

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	3 132 517	9 432 162	942 197	1 100 291	14 607 167
Просроченных, но необесцененных	–	–	–	85 548	85 548
Индивидуально обесцененных кредитов	513 255	57 310	427 833	93 068	1 091 466
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 645 772	9 489 472	1 370 030	1 278 907	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение	(574 755)	(461 400)	(113 943)	(118 085)	(1 268 183)
Итого кредитов клиентам	3 071 017	9 028 072	1 256 087	1 160 822	14 515 998

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
30 июня 2017 г.

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	21 411	31 911
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(442)	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	20 969	30 386
За вычетом резерва под обесценение	(7 902)	(9 488)
Чистые инвестиции в лизинг	13 067	20 898

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	30 июня 2016 г. (неаудировано)
Резерв под обесценение на 1 января	9 488	65 094
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(1 244)	(21 500)
Списание за счет резерва при продаже дебиторской задолженности по финансовой аренде	(342)	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня (неаудировано)	7 902	43 594

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 344 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 342 тысячи рублей за 2 тысячи рублей.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2017 г. представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	5 272	16 139	21 411
Неполученный доход по финансовому лизингу	(325)	(117)	(442)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	4 947	16 022	20 969

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	11 944	19 967	31 911
Неполученный доход по финансовому лизингу	(1 039)	(486)	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	10 905	19 481	30 386

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	7 152 228	8 126 104
Облигации российских банков	1 604 700	3 046 350
Облигации государственных корпораций	558 696	961 757
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	59 073	–
Корпоративные акции	1 041 185	957 714
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 415 882	13 091 925
Корпоративные облигации	2 535 677	–
Облигации государственных корпораций	1 878 931	–
Облигации российских банков	1 255 232	–
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО	5 669 840	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 085 722	13 091 925

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 576 433	2 283 112
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 576 433	2 283 112
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 576 433	2 283 112

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является их просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 1 454 248 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 210 804 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
30 июня 2017 г.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	5 240 935	–
Депозиты других банков	1 742 954	1 565 882
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	183 628	285 331
Итого средств других банков	7 167 517	1 851 213

По состоянию на 30 июня 2017 г. средства банков включали обязательства в сумме 5 240 935 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в июле 2017 года и с контрактными процентными ставками от 0,2% до 1,65%.

По состоянию на 30 июня 2017 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 1 447 526 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 565 882 тысячи рублей) со сроком погашения в июле 2017 года (31 декабря 2016 г.: в января 2017 года) и с контрактными процентными ставками от 0,10% до 1,25% (31 декабря 2016 г.: от 0,15% до 9,50%).

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными банками.

Депозиты других банков в сумме 1 380 023 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 565 882 тысячи рублей) и корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков в сумме 154 427 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 139 430 тысяч рублей) привлечены от прочих компаний под общим контролем (Примечание 22).

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	65 047	67 078
- Срочные депозиты	1 000	1 000
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 504 222	7 784 113
- Срочные депозиты	4 282 617	6 722 793
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	2 876 448	3 168 280
- Срочные вклады	30 784 753	30 901 701
Итого средств клиентов	44 514 087	48 644 965

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. <i>(неаудировано)</i>		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	33 661 201	75,6	34 069 981	70,0
Торговля	2 360 512	5,3	2 142 015	4,4
Строительство	2 323 093	5,2	2 235 287	4,6
Пищевая промышленность	1 077 220	2,4	723 201	1,5
Некоммерческие организации	725 178	1,6	96 882	0,2
Финансовые услуги	723 634	1,6	412 031	0,9
Нефтегазовая промышленность	672 046	1,5	3 280 675	6,8
Консультационные услуги	563 991	1,3	794 713	1,6
Недвижимость	445 183	1,0	915 872	1,9
Производство	346 972	0,8	1 053 999	2,2
Услуги	277 905	0,6	411 908	0,8
Транспорт	242 117	0,5	475 822	1,0
Логистика	198 996	0,5	541 229	1,1
Реклама и СМИ	186 883	0,4	124 103	0,3
Горнодобывающая промышленность	165 967	0,4	359 109	0,7
Телекоммуникации	109 830	0,3	161 495	0,3
Химическая промышленность	3 012	–	253 548	0,5
Прочее	430 347	1,0	593 095	1,2
Итого средств клиентов	44 514 087	100%	48 644 965	100%

На 30 июня 2017 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 105 609 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 66 369 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам.

По состоянию на 30 июня 2017 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 887 489 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 7 477 836 тысяч рублей) или 15% (31 декабря 2016 г.: 15%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2017 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 513 685 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 760 991 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 5 227 185 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 437 578 тысяч рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2016 г.
Депозитные сертификаты	192 881	270 978
Векселя	40 527	620 373
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 502	1 466
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	234 910	892 817

По состоянию на 30 июня 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали депозитные сертификаты в сумме 192 881 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 270 978 тысяч рублей) со сроками погашения с июля 2017 года по февраль 2019 года (31 декабря 2016 г.: с января 2017 года по февраль 2019 года) и контрактными процентными ставками от 6,0% до 11,3% годовых (31 декабря 2016 г.: от 7,0% до 14,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 502 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 466 тысяч рублей), номинированные в российских рублях.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 502 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 466 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 3 июля 2017 г. (31 декабря 2016 г.: 3 июля 2017 г.), купонный доход 10,5% годовых (31 декабря 2016 г.: 10,5% годовых).

14 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,00% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Exro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 30 июня 2017 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 183 101 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 1 212 854 тысячи рублей).

15 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 10 413 412 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. уставный капитал составил 3 537 460 тысяч рублей.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

16 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	650 477	989 860	1 246 363	2 141 050
Средства в других банках	227 346	333 395	609 125	585 631
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86 120	33 683	188 328	95 258
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 973	70 801	87 921	150 486
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 001 916	1 427 739	2 131 737	2 972 425
Торговые ценные бумаги	280 462	210 681	532 807	386 291
Итого процентных доходов	1 282 378	1 638 420	2 664 544	3 358 716
Процентные расходы				
Средства клиентов	723 259	825 497	1 467 356	1 645 047
Срочные депозиты других банков	11 001	28 788	16 967	95 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 405	46 183	44 879	90 906
Итого процентных расходов	739 665	900 468	1 529 202	1 831 171
Чистые процентные доходы	542 713	737 952	1 135 342	1 527 545

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	356 362	603 076	698 108	914 076
Расходы на аренду	21 608	35 804	43 310	61 886
Взносы в государственную систему страхования вкладов	40 439	75 539	40 439	75 539
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	17 345	26 105	35 087	68 174
Профессиональные услуги	27 027	14 852	32 531	21 227
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	13 091	32 334	24 799	43 063
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	11 584	19 995	23 295	44 868
Командировочные и сопутствующие расходы Телекоммуникационные и информационные услуги	8 022	5 184	14 413	9 883
Расходы, связанные с охранными услугами	10 424	12 876	18 461	20 601
Расходы, связанные с охранными услугами	4 576	8 531	7 387	11 336
Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов	653	–	5 470	–
Амортизация и списание программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 171	2 730	4 453	4 913
Страхование	1 534	2 454	3 416	4 152
Рекламные и маркетинговые услуги	1 121	4 445	1 982	5 035
Прочее	37 263	68 251	94 157	75 881
Итого административных и прочих операционных расходов	553 220	912 176	1 047 308	1 360 634

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 142 570 тысяч рублей (30 июня 2016 г.: 146 379 тысяч рублей), из которых 101 464 тысячи рублей (30 июня 2016 г.: 103 877 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Текущие (доходы)/расходы по налогу на прибыль	(171 713)	342 972	52 701	501 204
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль	310 655	(308 500)	201 803	(350 704)
Расходы по налогу на прибыль за период	138 942	34 472	254 504	150 500

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 6 месяцев 2017 года и 6 месяцев 2016 года, составляет 20%.

19 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 424 266	2 181 998	41 494 282	66 100 546
Итого обязательств отчетных сегментов	(12 716 815)	(33 471 285)	(7 344 418)	(53 532 518)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	14 617 859	2 120 571	48 826 683	65 565 113
Итого обязательств отчетных сегментов	(16 598 574)	(33 912 594)	(2 732 087)	(53 243 255)

Группа «Экспобанк»

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2017 г.

19 Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 119 815	38 692	1 398 652	2 557 159
- Комиссионные доходы	392 247	60 428	4 862	457 537
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(542 994)	1 607 293	(1 064 299)	-
Итого доходов	969 068	1 706 413	339 215	3 014 696
Процентные расходы	(280 160)	(1 271 418)	(22 931)	(1 574 509)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8 281	161 880	(21 398)	148 763
Амортизационные отчисления	(23 259)	(28 074)	(6 863)	(58 196)
Комиссионные расходы	(19 748)	-	(9 006)	(28 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	298 315	298 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	47 351	47 351
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	242 222	242 222
Административные и прочие операционные расходы	(346 400)	(418 115)	(102 207)	(866 722)
Результаты сегмента	307 782	150 686	764 698	1 223 166
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 328 445	45 449	1 897 047	3 270 941
- Комиссионные доходы	292 977	14 182	1	307 160
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(527 703)	1 575 741	(1 048 038)	-
Итого доходов	1 093 719	1 635 372	849 010	3 578 101
Процентные расходы	(315 936)	(1 330 815)	(272 845)	(1 919 596)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(455 690)	36 846	(230 861)	(649 705)
Амортизационные отчисления	(78 721)	(94 435)	(20 823)	(193 979)
Комиссионные расходы	(14 426)	2 513	(19 201)	(31 114)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	1 225 361	1 225 361
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(151 879)	(151 879)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	220 972	220 972
Административные и прочие операционные расходы	(438 298)	(528 775)	(312 696)	(1 279 769)
Результаты сегмента	(209 352)	(279 294)	1 287 038	798 392

19 Сегментный анализ (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	1 223 166	798 392
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	69 742	311 568
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	(5 150)	64 527
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	(74 495)	112 266
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	20 721	20 823
Амортизация комиссионных доходов	(112 784)	89 004
Амортизация нематериальных активов	5 420	–
Списание прочих активов	(9 369)	(49 499)
Корректировка доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(318 650)
Аллокация дочерних консолидированных компаний	–	43 341
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	–	1 775 238
Прочее	11 548	(310)
Прибыль до налогообложения	1 128 799	2 846 700

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

20 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

20 Условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что 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.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе корректировать для целей налогообложения цены «контролируемых» сделок, и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и НДС в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные типы трансграничных сделок. Специальные правила трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.

В течение 6 месяцев 2017 года Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 июня 2017 г. 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 сможет быть защищена.

20 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	71 029	76 325
От 1 до 5 лет	105 184	84 222
Более 5 лет	166 436	126 152
Итого обязательств по операционной аренде	342 649	286 699

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 30 июня 2017 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 3 619 321 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 4 663 157 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 2 121 375 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 190 031 тысяча рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Гарантии выданные За вычетом резерва по гарантиям	5 398 163 (232 693)	6 565 427 (478 890)
Итого	5 165 470	6 086 537

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 229 339	12 228 768	(571)	19 901 538	19 877 598	(23 940)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	489 855	489 855	–	530 179	530 179	–
Средства в других банках	427 988	464 585	36 597	2 648 273	2 696 139	47 866
Кредиты клиентам	22 076 294	22 261 741	185 447	14 515 998	14 839 814	323 816
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13 067	13 067	–	20 898	20 898	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 576 433	1 601 929	25 496	2 283 112	2 319 231	36 119
Прочие активы	143 099	143 099	–	123 881	123 881	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	36 956 075	37 203 044	246 969	40 023 879	40 407 740	383 861
Финансовые обязательства						
Средства других банков	7 167 517	7 167 240	277	1 851 213	1 850 401	812
Средства клиентов	44 514 087	45 176 900	(662 813)	48 644 965	49 499 105	(854 140)
Выпущенные долговые ценные бумаги	234 910	239 215	(4 305)	892 817	905 774	(12 957)
Прочие обязательства	107	107	–	257	257	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 183 101	1 183 101	–	1 212 854	1 212 854	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	53 099 722	53 766 563	(666 841)	52 602 106	53 468 391	(866 285)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Группа применяет описанную ниже иерархию источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
30 июня 2017 г.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	1 665 308	9 119 094	-	6 434 532	3 838 157	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	14 325 073	719 464	1 041 185	11 684 179	450 032	957 714
- не заложенные ценные бумаги для продажи	8 655 233	719 464	1 041 185	11 684 179	450 032	957 714
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО	5 669 840	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	112	-	-	12 985	-
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	-	112	-	-	12 985	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	15 990 381	9 838 670	1 041 185	18 118 711	4 301 174	957 714
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	24 550	-	-	1 386	-
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	-	24 550	-	-	1 386	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	24 550	-	-	1 386	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

За 6 месяцев 2017 года был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 3 877 789 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации, облигации государственных корпораций и облигации федерального займа.

За 6 месяцев 2017 года был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 29 547 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа.

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 884 778 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации, облигации федерального займа.

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 289 598 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации, облигации государственных корпораций и корпоративные акции.

(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 30 июня 2017 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	83 471	–	–	1 041 185

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2016 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 051 870	(263 492)	–	(830 664)	957 714

Представленные в таблицах выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи расходов за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и статьи расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2017 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 041 185	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо

31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	957 714	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 041 185	(71 990)	957 714	(61 142)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении долговых ценных бумаг Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, увеличивая значение вероятности дефолта на 10 процентных пунктов, что является диапазоном, соответствующим внутренним рейтингам кредитного риска контрагентов, применяемым Группой.
- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к их доходности (Ц/Д) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

22 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на такие физические лица или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	55 233	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 041 185	–
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,7-24,0%)	141 678	3 586	–	–
Прочие нефинансовые активы	–	467	1 307	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 0,1-1,3%)	–	–	1 534 450	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1-12,0%)	1 155 421	267 200	167 417	76 703
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	1 183 101	–
Прочие нефинансовые обязательства	8 081	14 673	127	48

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 719	3 687	1 131	5
Процентные расходы	(14 840)	(5 488)	(55 326)	(2 678)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 761)	18	–	5
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7	78	7 935	5
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	77 985	3 811	78 767	1 220
Комиссионные доходы	807	350	1 729	101
Комиссионные расходы	–	–	(368)	–
Прочие операционные (расходы)/доходы	12 544	38	628	–
Административные и прочие операционные расходы	(24 321)	(165 957)	(9 894)	(4 216)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 июня 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	124 808	151 035	–	–
Прочие условные обязательства	1 949	2 650	5 000	56

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2017 года, закончившихся 30 июня 2017 г., представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	382 303	90 093	2 396 127	676
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	239 272	90 495	2 385 627	718

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	285 849	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	957 714	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 14,0%-17,9%)	–	2 573	–	37
Прочие нефинансовые активы	–	90	3 595	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,2%-9,5%)	–	–	1 705 312	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-12,0%)	2 110 447	258 964	151 551	84 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 912	–	–	–
Субординированные еврооблигации выпущенные (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	1 212 854	–
Прочие нефинансовые обязательства	6 920	17 304	97	29

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 788	1 687	1 580	2 475
Процентные расходы	(52 045)	(9 970)	(85 662)	(5 451)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 079)	(34)	–	(11)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35	69	(62 371)	20
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	129 868	31 214	368 508	8 454
Комиссионные доходы	672	353	936	133
Комиссионные расходы	–	–	(488)	–
Прочие операционные доходы	–	11	237	–
Административные и прочие операционные расходы	(24 242)	(227 948)	(4 977)	(2 363)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	16 650	15 147	15 486
Прочие условные обязательства	2 000	72 906	–	14

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	223 116	25 183	620 156	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	223 119	45 131	907 656	609
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	347	–	2 391

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	30 июня 2016 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	155 990	178 259
- Краткосрочные премиальные выплаты	9 154	31 634
Итого	165 144	209 893

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

23 Объединение бизнеса

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (Генеральная лицензия Банка России № 2594), далее ЗАО «КБШ». С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ЗАО «КБШ»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является оказание корпоративным клиентам, финансовым институтам, предприятиям государственного сектора и правительственным ведомствам услуг в области долгового финансирования, транзакционные услуги и услуги по управлению рисками. Основной целью приобретения ЗАО «КБШ» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

23 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ЗАО «КБШ» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении ЗАО «КБШ»:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 470 824
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	135 642
Средства в кредитных организациях	10 141 160
Кредиты клиентам	34 647
Основные средства	1 244 048
Прочие активы	1 401 064
Итого активов	15 427 385
Обязательства	
Средства банков	564 231
Средства клиентов	10 420 350
Отложенное налоговое обязательство	179 010
Прочие обязательства	30 213
Итого обязательств	11 193 804
Итого идентифицируемые чистые активы	4 233 581
Переданное вознаграждение	2 458 343
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(1 775 238)
<p>16 мая 2016 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения «Королевского Банка Шотландии» ЗАО к ООО «Экспобанк».</p> <p>В мае 2016 года на основании Решения Единственного акционера банк «Королевский Банк Шотландии» ЗАО был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО.</p>	
Анализ денежных потоков при приобретении	
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 470 824
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(2 458 343)
Чистый денежный приток	12 481

23 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении (продолжение)

Прекращение признания ранее существовавших отношений в размере 200 000 тысяч рублей представлено денежными средствами, переданными дочерней компании в качестве займа. Справедливая стоимость финансового обязательства соответствует его балансовой стоимости.

24 События после окончания отчетной даты

10 июля 2017 г. доля в уставном капитале участника АО «Биопрорыв» в размере 2,3% перешла к участнику Ким И.В. В результате сделки доля Кима И.В. составила 68,9% уставного капитала Банка.