

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ООО «Экспобанк»
за девятимесячный период с 1 января по 30 сентября 2017 г.
(неаудировано)**

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Описание деятельности	8
2	Основа подготовки отчетности	9
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
4	Денежные средства и их эквиваленты	12
5	Торговые ценные бумаги.....	13
6	Средства в других банках	13
7	Кредиты клиентам.....	14
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
11	Средства других банков	19
12	Средства клиентов	20
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	21
14	Субординированные еврооблигации выпущенные.....	21
15	Уставный капитал	21
16	Процентные доходы и расходы	22
17	Административные и прочие операционные расходы	22
18	Налог на прибыль	23
19	Сегментный анализ	23
20	Условные обязательства.....	26
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
22	Операции со связанными сторонами	33
23	Объединение бизнеса	36
24	События после окончания отчетной даты	38

Группа «Экспобанк»

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 668 666	19 901 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		440 153	530 179
Торговые ценные бумаги, из них:	5	10 002 285	10 272 689
- не заложенные торговые ценные бумаги		10 002 285	10 272 689
Средства в других банках	6	81 332	2 648 273
Кредиты клиентам	7	22 119 017	14 515 998
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	12 033	20 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	9	15 400 192	13 091 925
- не заложенные ценные бумаги для продажи		12 766 612	13 091 925
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		2 633 580	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	10	1 093 805	2 283 112
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 093 805	2 283 112
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		296 564	-
Нематериальные активы		31 024	35 631
Инвестиционная недвижимость		698 000	698 000
Основные средства		1 406 917	1 440 353
Отложенные налоговые активы		55 448	254 549
Прочие активы		197 826	206 013
Итого активов		62 503 262	65 899 158
Обязательства			
Средства других банков	11	4 272 400	1 851 213
Средства клиентов	12	42 718 770	48 644 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	434 923	892 817
Обязательства по налогу на прибыль		-	346 933
Прочие обязательства		444 565	962 244
Субординированные еврооблигации выпущенные	14	1 170 801	1 212 854
Итого обязательств		49 041 459	53 911 026
Собственные средства			
Уставный капитал	15	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Нераспределенная прибыль		1 899 051	364 127
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		209 310	270 563
Фонд переоценки основных средств		391 774	391 774
Итого собственных средств		13 461 803	11 988 132
Итого обязательств и собственных средств		62 503 262	65 899 158

Подписано от имени Правления 29 ноября 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 сентября 2017 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	16	1 390 368	1 510 524	4 147 919	4 869 240
Процентные расходы	16	(696 824)	(972 744)	(2 226 026)	(2 803 915)
Чистые процентные доходы		693 544	537 780	1 921 893	2 065 325
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6, 7, 8	240 760	114 749	160 453	(445 939)
Чистые процентные доходы после восстановления резерва/(резерва) под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		934 304	652 529	2 082 346	1 619 386
Комиссионные доходы		144 245	73 077	435 711	335 300
Комиссионные расходы		(14 001)	(17 705)	(62 815)	(69 260)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		25 219	17 376	211 708	47 426
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		21 950	(153)	21 950	(2 637)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(20 395)	66 625	(52 522)	(89 596)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		89 975	(53 389)	339 312	271 564
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		84 014	191 751	72 676	158 993
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		-	16 406	26 753	973 808
Прочие операционные доходы		33 864	74 099	153 896	208 950
Прочие доходы/(расходы) от восстановления /(создания) резерва		1 363	(208 594)	247 560	(209 816)
Административные и прочие операционные расходы	17	(536 409)	(381 976)	(1 583 717)	(1 742 610)
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	23	-	-	-	1 775 238
Прибыль до налогообложения		764 059	430 046	1 892 858	3 276 746
Расходы по налогу на прибыль	18	(103 430)	(159 021)	(357 934)	(309 521)
Прибыль за отчетный период		660 629	271 025	1 534 924	2 967 225

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Прибыль за отчетный период		660 629	271 025	1 534 924	2 967 225
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		(91 538)	(133 476)	(76 566)	63 402
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		18 307	26 695	15 313	(12 680)
Прочий совокупный доход за отчетный период		(73 231)	(106 781)	(61 253)	50 722
Итого совокупный доход за отчетный период		587 398	164 244	1 473 671	3 017 947

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 сентября 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 г.	10 413 412	548 256	(2 683 005)	338 106	369 488	8 986 257
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	2 967 225	–	–	2 967 225
Прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	50 722	–	50 722
Остаток на 30 сентября 2016 г. (неаудировано)	10 413 412	548 256	284 220	388 828	369 488	12 004 204
Остаток на 1 января 2017 г.	10 413 412	548 256	364 127	270 563	391 774	11 988 132
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	1 534 924	–	–	1 534 924
Прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	(61 253)	–	(61 253)
Остаток на 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	10 413 412	548 256	1 899 051	209 310	391 774	13 461 803

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 сентября 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 335 050	5 124 126
Проценты уплаченные		(2 297 259)	(3 093 325)
Комиссии полученные		435 711	335 300
Комиссии уплаченные		(62 815)	(69 260)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		64 290	3 893
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(52 522)	(89 596)
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	1 395 244	16 200
Прочие полученные операционные доходы		180 649	1 468 840
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 444 744)	(1 517 727)
Уплаченный налог на прибыль		(787 017)	(545 340)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 766 587	1 633 111
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		90 026	(119 893)
Торговые ценные бумаги		384 071	(3 534 998)
Средства в других банках		2 544 244	16 974 501
Кредиты клиентам		(8 685 025)	14 709 178
Прочие активы		(111 583)	2 023 375
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		2 110 519	(9 279 273)
Средства клиентов		(5 331 124)	(255 099)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(423 414)	320 189
Прочие обязательства		(367 440)	77 259
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(8 023 139)	22 548 350
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		(19 738 553)	(14 503 996)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		17 306 826	471 071
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 159 801	155 951
Приобретение основных средств		(6 949)	(15 010)
Выручка от реализации основных средств		3 820	16 261
Приобретение нематериальных активов		(1 684)	(10 950)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(1 276 739)	(13 874 192)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		(542)	(1 916 351)
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций		–	250 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(542)	(1 666 351)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		67 548	(136 087)
Чистое (снижение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(9 232 872)	6 871 720
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	19 901 538	6 846 810
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	10 668 666	13 718 530

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 сентября 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 сентября 2017 г. %	31 декабря 2016 г. %
Ким Игорь Владимирович	68,9	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
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 сентября 2017 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 89,2% 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 сентября 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 сентября 2017 г. Группа располагает 11 офисами (31 декабря 2016 г.: 13 офисами).

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 г. в Группе было занято 605 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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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 сентября 2017 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58,0169 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,4483 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, закончившийся 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) 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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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: признание и оценка», 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 промежуточном сокращенном 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.

Изменения в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- ▶ Премия за качество задолженности, связанной с операциями кредитования физических лиц, реклассифицирована из строки Процентные доходы в строку Прочие операционные доходы в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	Первоначально представленная сумма за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Первоначально представленная сумма за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Корректировка	Сумма после корректировки за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Сумма после корректировки за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Процентные доходы	1 282 378	2 664 544	93 007	1 375 385	2 757 551
Прочие операционные доходы	194 162	213 109	(93 007)	101 155	120 102

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	566 695	598 427
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 885 335	1 738 852
Расчетные счета в финансовых институтах	229 873	218 186
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	578 250	1 820 268
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	205 939	836 009
Кредиты, предоставленные Банку России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 000 690	–
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	3 201 884	14 689 796
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 668 666	19 901 538

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в 1 российском банке, в рублях с контрактными процентными ставками от 8,7% до 8,8% годовых со сроком погашения в октябре 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 3 431 421 тысяча 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 с контрактными процентными ставками от 10,3% до 10,9% годовых, в долларах США с контрактными процентными ставками от 2,3% до 2,8% годовых, в евро с контрактной процентной ставкой 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 сентября 2017 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, представлены кредитами, размещенными в 1 иностранном банке, в евро с контрактной процентной ставкой 1,25% годовых и сроком погашения в октябре 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, 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% годовых и сроками погашения в январе 2017 года.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	4 770 490	2 948 579
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 737 180	6 592 841
Облигации банков	1 287 445	407 800
Облигации государственных корпораций	104 368	100 192
Корпоративные акции	102 802	208 203
Облигации субъектов РФ	–	15 074
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	10 002 285	10 272 689
Итого торговых ценных бумаг	10 002 285	10 272 689

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа.

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 долговыми ценными бумагами 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.

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 сентября 2017 г. торговые ценные бумаги в сумме 3 620 286 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 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Еврооблигации банков	58 966	2 629 612
Векселя банков	23 377	23 377
Итого средств в других банках	82 343	2 652 989
За вычетом резерва под обесценение	(1 011)	(4 716)
Итого средств в других банках	81 332	2 648 273

6 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 г. еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами, выпущенными 1 российским банком номиналом в долларах США с процентной ставкой 5,1% 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% годовых 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 сентября 2017 г. (неаудировано)	30 сентября 2016 г. (неаудировано)
Резерв под обесценение на 1 января	4 716	2 716
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(3 705)	(2 401)
Резерв под обесценение на 30 сентября (неаудировано)	1 011	315

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Крупный бизнес	14 485 135	3 645 772
Средний бизнес	4 005 855	9 489 472
Малый бизнес	2 249 170	1 370 030
Кредиты физическим лицам	2 450 206	1 278 907
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	23 190 366	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 071 349)	(1 268 183)
Итого кредитов и авансов клиентам	22 119 017	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 31 декабря 2016 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 528 832 тысячи рублей.

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(231 076)	(86 220)	147 817	14 995	(154 484)
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	(4 928)	(438)	(32 490)	(37 856)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	4 928	–	–	4 928
Списание кредитов за счет резерва	–	(4 928)	(1)	(4 493)	(9 422)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	343 679	370 252	261 321	96 097	1 071 349

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., Группа продала задолженность, связанную с операциями кредитования физических лиц, номинальной стоимостью 1 262 595 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 29 690 тысяч рублей за 1 356 290 тысяч рублей стороне, не находящейся под общим контролем (в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: отсутствовали). Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. в составе кредитов физическим лицам отражена задолженность, связанная с операциями кредитования физических лиц, за вычетом резерва под обесценение в сумме 833 357 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: отсутствовала), приобретенная по цессии у банков, не находящихся под общим контролем. После января 2018 года Группа имеет право требовать обратного выкупа данных кредитов или реализовать указанную задолженность третьей стороне.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 2016 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	479 253	42 884	(17 249)	(29 767)	475 121
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(23 697)	–	(23 697)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 г. (неаудировано)	555 097	217 637	123 053	116 660	1 012 447

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Жилищное строительство	5 036 197	21,7	5 829 488	36,9
Производство	4 157 960	17,9	1 821 407	11,5
Услуги	2 811 939	12,1	1 610 775	10,2
Офисная и торговая недвижимость	2 482 366	10,7	1 489 649	9,4
Физические лица	2 450 206	10,6	1 278 907	8,1
Оптовая и розничная торговля	2 028 858	8,8	1 569 459	9,9
Финансы	1 789 693	7,7	528 832	3,4
Инфраструктурное строительство	913 718	3,9	617 541	3,9
Нефтегазовая промышленность	500 000	2,2	688 937	4,4
Горнодобывающая промышленность	400 877	1,7	–	–
Транспорт и логистика	323 031	1,4	29 583	0,2
Сельскохозяйственная промышленность	136 825	0,6	135 501	0,9
Телекоммуникации	12 510	0,1	12 510	0,1
Прочее	146 186	0,6	171 592	1,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	23 190 366	100,0	15 784 181	100,0

По состоянию на 30 сентября 2017 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 19 730 404 тысячи рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 13 512 826 тысяч рублей) или 85% (31 декабря 2016 г.: 86%) от общей суммы кредитов клиентам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	14 046 090	3 677 708	2 085 274	2 333 043	22 142 115
Просроченных, но необесцененных	–	–	–	62 024	62 024
Индивидуально обесцененных кредитов	439 045	328 147	163 896	55 139	986 227
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 485 135	4 005 855	2 249 170	2 450 206	23 190 366
За вычетом резерва под обесценение	(343 679)	(370 252)	(261 321)	(96 097)	(1 071 349)
Итого кредитов клиентам	14 141 456	3 635 603	1 987 849	2 354 109	22 119 017

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	19 060	31 911
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(145)	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	18 915	30 386
За вычетом резерва под обесценение	(6 882)	(9 488)
Чистые инвестиции в лизинг	12 033	20 898

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	30 сентября 2016 г. (неаудировано)
Резерв под обесценение на 1 января	9 488	65 094
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(2 264)	(26 781)
Списание за счет резерва при продаже дебиторской задолженности по финансовой аренде	(342)	–
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 сентября (неаудировано)	6 882	38 313

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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	3 508	15 552	19 060
Неполученный доход по финансовому лизингу	(107)	(38)	(145)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	3 401	15 514	18 915

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 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	8 232 905	8 126 104
Облигации российских банков	2 392 615	3 046 350
Облигации государственных корпораций	1 070 667	961 757
Корпоративные акции	1 070 425	957 714
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 766 612	13 091 925
Корпоративные облигации	2 018 107	–
Облигации государственных корпораций	615 473	–
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО	2 633 580	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 400 192	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 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 093 805	2 283 112
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 093 805	2 283 112
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 093 805	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 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 973 093 тысячи 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.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2 436 470	–
Депозиты других банков	1 494 222	1 565 882
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	341 708	285 331
Итого средств других банков	4 272 400	1 851 213

По состоянию на 30 сентября 2017 г. средства банков включали обязательства в сумме 2 436 470 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в октябре 2017 года и с контрактными процентными ставками от 2,15% до 2,20%.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 1 494 222 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 565 882 тысячи рублей) со сроком погашения в октябре 2017 года (31 декабря 2016 г.: в января 2017 года) и с контрактными процентными ставками от 0,33% до 7,50% (31 декабря 2016 г.: от 0,15% до 9,50%).

По состоянию на 30 сентября 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 1 494 222 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 565 882 тысячи рублей) и корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков в сумме 52 533 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 139 430 тысяч рублей) привлечены от прочих компаний под общим контролем (Примечание 22).

По состоянию на 30 сентября 2017 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 102 223 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: отсутствовали) представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований, связанных с операциями кредитования физических лиц. (Примечание 7).

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

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 366	7 421
- Срочные депозиты	58 426	60 657
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 475 584	8 360 662
- Срочные депозиты	4 776 122	6 794 381
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 970 398	2 520 143
- Срочные вклады	29 436 874	30 901 701
Итого средств клиентов	42 718 770	48 644 965

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31 407 272	73,5	33 421 844	70,0
Торговля	2 743 997	6,4	2 172 005	4,4
Строительство	2 502 126	5,9	2 239 462	4,6
Пищевая промышленность	1 188 973	2,8	724 487	1,5
Консультационные услуги	722 491	1,7	798 746	1,6
Услуги	659 628	1,5	912 452	0,8
Недвижимость	650 343	1,5	969 611	1,9
Производство	566 174	1,3	1 055 218	2,2
Некоммерческие организации	537 966	1,3	96 882	0,2
Финансовые услуги	352 087	0,8	421 075	0,9
Логистика	231 911	0,5	551 039	1,1
Транспорт	215 847	0,5	487 550	1,0
Реклама и СМИ	167 313	0,4	125 258	0,3
Нефтегазовая промышленность	116 310	0,3	3 280 675	6,8
Горнодобывающая промышленность	74 655	0,2	359 109	0,7
Телекоммуникации	63 422	0,1	164 946	0,3
Химическая промышленность	18 618	-	253 548	0,5
Прочее	499 637	1,3	611 058	1,2
Итого средств клиентов	42 718 770	100,0	48 644 965	100,0

На 30 сентября 2017 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 160 026 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 66 369 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 20).

По состоянию на 30 сентября 2017 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 723 944 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 7 477 836 тысяч рублей) или 16% (31 декабря 2016 г.: 15%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 198 564 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 760 991 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 6 126 105 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 437 578 тысяч рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Депозитные сертификаты	394 172	270 978
Векселя	39 810	620 373
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	941	1 466
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	434 923	892 817

По состоянию на 30 сентября 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали депозитные сертификаты в сумме 394 172 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 270 978 тысяч рублей) со сроками погашения с октября 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 сентября 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 941 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 1 466 тысяч рублей), номинированные в российских рублях.

Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 941 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 1 466 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2019 г. (31 декабря 2016 г.: 3 июля 2017 г.), купонный доход 8% 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 8,0% 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 сентября 2017 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 170 801 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 1 212 854 тысячи рублей).

15 Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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.

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

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	831 715	865 192	2 171 085	3 006 242
Средства в других банках	159 780	238 064	768 905	823 695
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	101 382	112 086	289 710	207 344
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 802	51 935	118 723	202 421
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 123 679	1 267 277	3 348 423	4 239 702
Торговые ценные бумаги	266 689	243 247	799 496	629 538
Итого процентных доходов	1 390 368	1 510 524	4 147 919	4 869 240
Процентные расходы				
Средства клиентов	675 022	750 853	2 142 378	2 395 900
Срочные депозиты других банков	14 852	192 142	31 819	287 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 950	29 749	51 829	120 655
Итого процентных расходов	696 824	972 744	2 226 026	2 803 915
Чистые процентные доходы	693 544	537 780	1 921 893	2 065 325

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	347 872	99 259	1 045 980	1 013 335
Взносы в государственную систему страхования вкладов	39 842	30 070	80 281	105 609
Расходы на аренду	21 652	16 083	64 962	77 969
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	19 672	21 736	54 759	89 910
Профессиональные услуги	13 163	11 425	45 694	12 078
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	15 406	3 197	40 205	46 260
Телекоммуникационные и информационные услуги	14 544	4 778	33 005	25 379
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	6 569	40 712	29 864	85 580
Командировочные и сопутствующие расходы	13 994	14 204	28 407	24 087
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	17 553	2 912	17 553	49 445
Расходы, связанные с охранными услугами	4 444	435	11 831	11 771
Амортизация и списание программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 838	3 268	6 291	8 181
Страхование	1 348	2 226	4 764	6 378
Рекламные и маркетинговые услуги	1 739	1 725	3 721	6 760
Прочее	16 773	129 946	116 400	179 868
Итого административных и прочих операционных расходов	536 409	381 976	1 583 717	1 742 610

17 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 181 686 тысяч рублей (30 сентября 2016 г.: 191 754 тысячи рублей), из которых 127 784 тысячи рублей (30 сентября 2016 г.: 133 301 тысяча 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 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	90 819	147 942	143 520	649 146
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль	12 611	11 079	214 414	(339 625)
Расходы по налогу на прибыль за период	103 430	159 021	357 934	309 521

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 9 месяцев 2017 года и 9 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 Группы. 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 сентября 2017 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	21 277 327	3 375 133	37 997 538	62 649 998
Итого обязательств отчетных сегментов	(12 324 172)	(31 783 765)	(4 942 908)	(49 050 845)

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

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)

По состоянию на 30 сентября 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
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 891 530	83 464	2 020 456	3 995 450
- Комиссионные доходы	537 140	83 922	5 650	626 712
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(836 050)	2 325 444	(1 489 394)	–
Итого доходов	1 592 620	2 492 830	536 712	4 622 162
Процентные расходы	(378 258)	(1 898 776)	(38 027)	(2 315 061)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	165 225	22 092	42 074	229 391
Амортизационные отчисления	(32 636)	(39 236)	(9 358)	(81 230)
Комиссионные расходы	(28 143)	–	(14 212)	(42 355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	420 083	420 083
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	101 319	101 319
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	351 875	351 875
Административные и прочие операционные расходы	(535 439)	(643 723)	(153 536)	(1 332 698)
Результаты сегмента	783 369	(66 813)	1 236 930	1 953 486

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся				
30 сентября 2016 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	2 229 765	64 678	2 425 554	4 719 997
- Комиссионные доходы	377 487	14 891	-	392 378
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(912 339)	2 518 783	(1 606 444)	-
Итого доходов	1 694 913	2 598 352	819 110	5 112 375
Процентные расходы	(640 362)	(1 977 108)	(325 265)	(2 942 735)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(460 267)	(101 556)	(227 596)	(789 419)
Амортизационные отчисления	(103 412)	(103 861)	(20 936)	(228 209)
Комиссионные расходы	(36 345)	17 076	(15 979)	(35 248)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	1 467 800	1 467 800
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(90 686)	(90 686)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	168 829	168 829
Административные и прочие операционные расходы	(641 519)	(644 302)	(129 877)	(1 415 698)
Результаты сегмента	(186 992)	(211 399)	1 645 400	1 247 009

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	1 953 486	1 247 009
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	188 849	360 239
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	(18 982)	48 133
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	(100 586)	112 747
Восстановление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	22 142	2 996
Амортизация комиссионных доходов	(58 503)	119 972
Списание прочих активов	(118 366)	(69 399)
Корректировка доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	(315 141)
Аллокация дочерних консолидируемых компаний	-	(6 449)
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	-	1 775 238
Прочее	24 818	1 401
Прибыль до налогообложения	1 892 858	3 276 746

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 продолжаются 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.

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 промежуточной сокращенной 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.

Налогообложение (продолжение)

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 9 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 сентября 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.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	58 969	76 325
От 1 до 5 лет	96 941	84 222
Более 5 лет	165 427	126 152
Итого обязательств по операционной аренде	321 337	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.

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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 сентября 2017 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 3 233 017 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 663 157 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 2 401 777 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 190 031 тысяча рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и аккредитивах по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Гарантии выданные	5 730 298	6 565 427
За вычетом резерва по гарантиям	(242 441)	(478 890)
Итого	5 487 857	6 152 906

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.

На 30 сентября 2017 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 160 026 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 66 369 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 12).

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 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	10 668 666	10 667 650	(1 016)	19 901 538	19 877 598	(23 940)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	440 153	440 153	–	530 179	530 179	–
Средства в других банках	81 332	82 760	1 428	2 648 273	2 696 139	47 866
Кредиты клиентам	22 119 017	22 354 485	235 468	14 515 998	14 839 814	323 816
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12 033	12 033	–	20 898	20 898	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 093 805	1 115 083	21 278	2 283 112	2 319 231	36 119
Прочие финансовые активы	108 970	108 970	–	123 881	123 881	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	34 523 976	34 781 134	257 158	40 023 879	40 407 740	383 861
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4 272 400	4 272 363	37	1 851 213	1 850 401	812
Средства клиентов	42 718 770	43 028 037	(309 267)	48 644 965	49 499 105	(854 140)
Выпущенные долговые ценные бумаги	434 923	442 558	(7 635)	892 817	905 774	(12 957)
Прочие финансовые обязательства	6 804	6 804	–	257	257	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 170 801	1 170 801	–	1 212 854	1 212 854	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	48 603 698	48 920 563	(316 865)	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.

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 сентября 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	3 897 823	6 104 462	–	6 434 532	3 838 157	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	13 581 190	748 577	1 070 425	11 684 179	450 032	957 714
- не заложенные ценные бумаги для продажи	10 947 610	748 577	1 070 425	11 684 179	450 032	957 714
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО	2 633 580	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	3 176	–	–	12 985	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП и форвард)	–	3 176	–	–	12 985	–
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	17 479 013	6 856 215	1 070 425	18 118 711	4 301 174	957 714
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	1 386	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	1 386	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	–	–	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 9 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 902 679 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных корпораций.

За 9 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 30 653 тысячи 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 сентября 2017 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	112 711	–	–	1 070 425

<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 промежуточном сокращенном 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 сентября 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	1 070 425	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 сентября 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	1 070 425	(73 798)	957 714	(61 142)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые 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 сентября 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	–	–	239 855	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 070 425	–
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,0-24,0%)	76 121	7 685	2 789	6
Прочие нефинансовые активы	–	482	784	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 0,0-7,5%)	–	–	1 546 755	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0-12,0%)	682 609	239 534	270 666	148 023
Прочие нефинансовые обязательства	5 715	11 946	127	69

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	11 511	3 998	1 488	7
Процентные расходы	(26 147)	(7 634)	(8 661)	(3 884)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 496)	(23)	(55)	5
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	63	144	9 101	22
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	78 990	5 336	55 262	2 435
Комиссионные доходы	1 255	526	6 257	125
Комиссионные расходы	–	–	(615)	–
Прочие операционные (расходы)/доходы	12 787	54	9 291	–
Административные и прочие операционные расходы	(31 072)	(236 938)	(8 336)	(5 405)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 сентября 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	148 475	–	1 184
Прочие условные обязательства	1 623	12 650	2 180	50

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев 2017 года, закончившихся 30 сентября 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	494 303	102 686	3 749 193	1 026
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	417 725	98 979	3 552 940	1 062

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	375	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,0%-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	–	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	6 920	17 304	97	29

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 707	2 257	1 416	2 609
Процентные расходы	(67 487)	(13 217)	(39 387)	(6 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	18	–	–
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	45	146	(59 726)	41
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	135 300	34 706	57 564	9 053
Комиссионные доходы	991	497	2 000	163
Комиссионные расходы	–	–	(721)	–
Прочие операционные доходы	9 533	20	745	1 186
Административные и прочие операционные расходы	(30 992)	(274 598)	(7 694)	(3 358)

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 управлен- ческий 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>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	233 482	238 864
- Краткосрочные премиальные выплаты	12 776	35 835
Итого	246 258	274 699

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 ЗАО «КБШ» (Генеральная лицензия Банка России № 2594). 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 консолидированной 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»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 других банках	10 141 160
Кредиты клиентам	34 647
Основные средства	1 244 048
Прочие активы	1 401 064
Итого активов	15 427 385
Обязательства	
Средства других банков	564 231
Средства клиентов	10 420 350
Отложенные налоговые обязательства	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)

16 мая 2016 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения ЗАО «КБШ» к ООО «Экспобанк».

В мае 2016 года на основании Решения Единственного акционера ЗАО «КБШ» был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО.

1 августа 2016 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк».

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

24 События после окончания отчетной даты

5 октября 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный международный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») ООО «Экспобанк» на уровне «В+» прогноз «стабильный».