

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ООО «Экспобанк»
за девятимесячный период с 1 января по 30 сентября 2016 г.
(неаудированные данные)

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	12
4	Денежные средства и их эквиваленты	14
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 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	24
20	Условные обязательства	28
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
22	Операции со связанными сторонами	34
23	Объединение бизнеса	37

Группа «Экспобанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении –
30 сентября 2016 г.

	Прим.	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	13 718 530	6 846 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		551 537	296 002
Торговые ценные бумаги, из них:	5	9 916 011	6 231 246
- не заложенные торговые ценные бумаги		9 916 011	5 443 730
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		-	787 516
Средства в других банках	6	2 781 634	10 006 199
Кредиты клиентам	7	21 792 903	38 166 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	26 327	67 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	15 984 642	2 536 898
- не заложенные ценные бумаги для продажи		15 374 889	2 536 898
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		609 753	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	10	2 253 006	3 303 175
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 253 006	2 974 293
- заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам прямого РЕПО		-	328 882
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		162 690	266 495
Инвестиционная недвижимость		653 502	45 960
Основные средства и нематериальные активы		2 620 881	2 163 450
Прочие активы		279 732	1 409 322
Итого активов		70 741 395	71 339 863
Обязательства			
Средства банков	11	3 892 305	13 052 611
Средства клиентов	12	51 474 278	44 071 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 393 447	3 026 112
Отложенные налоговые обязательства		287 178	435 113
Прочие обязательства		428 262	315 494
Субординированные еврооблигации выпущенные	14	1 261 721	1 452 835
Итого обязательств		58 737 191	62 353 606
Собственные средства			
Уставный капитал	15	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит), включая выплаченные дивиденды		284 220	(2 683 005)
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		388 828	338 106
Фонд переоценки основных средств		369 488	369 488
Итого собственных средств		12 004 204	8 986 257
Итого обязательств и собственных средств		70 741 395	71 339 863

Подписано от имени Правления 29 ноября 2016 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе –
30 сентября 2016 г.**

	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 сентября (неаудированные)		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября (неаудированные)	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	16	1 510 524	1 718 362	4 869 240	4 979 551
Процентные расходы	16	(972 744)	(925 187)	(2 803 915)	(2 765 309)
Чистые процентные доходы		537 780	793 175	2 065 325	2 214 242
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6, 7, 8	114 749	77 167	(445 939)	60 876
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		652 529	870 342	1 619 386	2 275 118
Комиссионные доходы		73 077	114 770	335 300	359 546
Комиссионные расходы		(17 705)	(19 512)	(69 260)	(52 362)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		17 376	(55 758)	47 426	94 514
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 625	(102 440)	(89 596)	137 002
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(53 389)	61 427	271 564	(43 649)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(153)	4 844	(2 637)	2 830
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		191 751	(17 577)	158 993	(65 499)
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		16 406	(3 054)	973 808	6 585
Прочие операционные доходы		74 099	254 137	208 950	408 157
Прочие (расходы) / доходы от (создания) / восстановления резерва		(208 594)	(20 053)	(209 816)	12 276
Административные и прочие операционные расходы	17	(381 976)	(610 215)	(1 742 610)	(1 703 413)
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	23	-	-	1 775 238	475 203
Прибыль до налогообложения		430 046	476 911	3 276 746	1 906 308
Расходы по налогу на прибыль	18	(159 021)	(102 209)	(309 521)	(310 992)
Прибыль за отчетный период		271 025	374 702	2 967 225	1 595 316

Группа «Экспобанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе –
30 сентября 2016 г.**

	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 сентября (неаудированные)		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября (неаудированные)	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Прочий совокупный доход / (расход)					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Нереализованные доходы / (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(106 781)	166 066	50 722	143 658
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Переоценка основных средств, за вычетом налога		-	8 833	-	(106 448)
Прочий совокупный доход / (расход) за отчетный период		(106 781)	174 899	50 722	37 210
Итого совокупный доход за отчетный период		164 244	549 601	3 017 947	1 632 526

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств –
30 сентября 2016 г.

	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 2015 г.	10 413 412	548 256	117 805	454 299	(4 599 137)	6 934 635
Прибыль за отчетный период (неаудированные)	–	–	–	–	1 595 316	1 595 316
Прочий совокупный доход / (расход) (неаудированные)	–	–	143 658	(106 448)	–	37 210
Остаток на 30 сентября 2015 г. (неаудированные)	10 413 412	548 256	261 463	347 851	(3 003 821)	8 567 161
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 (неаудированные)	–	–	–	–	2 967 225	2 967 225
Прочий совокупный доход (неаудированные)	–	–	50 722	–	–	50 722
Остаток на 30 сентября 2016 г. (неаудированные)	10 413 412	548 256	388 828	369 488	284 220	12 004 204

Группа «Экспобанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств – 30 сентября 2016 г.

	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (неаудированные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 124 126	5 037 976
Проценты уплаченные		(3 093 325)	(2 602 527)
Комиссии полученные		335 300	359 546
Комиссии уплаченные		(69 260)	(52 362)
Доходы/расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		3 893	(190 394)
Расходы/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(89 596)	137 002
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	16 200	25 788
Прочие полученные операционные доходы		1 468 840	384 257
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 517 727)	(1 487 481)
Уплаченный налог на прибыль		(545 340)	(276 043)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 633 111	1 335 762
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(119 893)	(34 677)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(3 534 998)	2 401 066
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		16 974 501	(2 913 490)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		14 709 178	(5 665 150)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		2 023 375	(381 133)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(9 279 273)	1 265 440
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(255 099)	3 815 810
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		320 189	531 455
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		77 259	(67 518)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		22 548 350	287 565
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	23	12 481	212 600
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(14 503 996)	(1 011 695)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		471 071	119 311
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		155 951	561 246
Приобретение основных средств		(15 010)	(11 672)
Выручка от реализации основных средств		16 261	51 614
Приобретение нематериальных активов		(10 950)	(7 591)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(13 874 192)	(86 187)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		(1 916 351)	-
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций		250 000	223 095
Чистые денежные средства, использованные в/(полученные от) финансовой деятельности		(1 666 351)	223 095
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(136 087)	368 511
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		6 871 720	792 984
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	6 846 810	8 173 843
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	13 718 530	8 966 827

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»). В августе 2016 года в связи с требованиями ирландского законодательства компания Expro Capital Limited изменила организационно – правовую форму и была переименована в Expro Capital Designated Activity Company.

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 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 сентября 2016 г. %	31 декабря 2015 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
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	1,8	1,8
Кириллов Олег Игоревич	1,1	1,1
Коропачинский Юрий Игоревич	1,1	1,1
Прочие	0,3	0,3
Итого	100,0	100,0

На 30 сентября 2016 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 86,9% долей Банка (31 декабря 2015 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).

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей Общества с ограниченной ответственностью Мирнинский коммерческий банк «МАК-банк» (далее – «ООО «МАК-банк»). С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. 22 июня 2015 г. ООО «МАК-банк» был присоединен к Банку (Примечание 23).

По состоянию на 30 сентября 2016 г. Группа имеет 6 филиалов (31 декабря 2015 г.: 6 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

1 Описание деятельности (продолжение)

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 сентября 2016 г. Группа располагает 14 офисами (31 декабря 2015 г.: 16 офисами).

По состоянию на 30 сентября 2016 г. в Группе было занято 566 сотрудников (31 декабря 2015 г.: 561 сотрудник).

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 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 2015 г.

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

На 30 сентября 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,1581 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 70,8823 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 г.: 79,6972 рублей за 1 евро).

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2015 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 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 2016 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:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к ней не применим.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачете применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчетности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключения из требования о консолидации.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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.

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 зданий. 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 2015 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки зданий Группы на 31 декабря 2015 г. уменьшение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 134 550 тысяч рублей до учета отложенного налога.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в 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 финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- ▶ инвестиционная недвижимость выделена в отдельную строку в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении

Консолидированный отчет о финансовом положении	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2015 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2015 г.
Прочие активы	1 455 282	(45 960)	1 409 322
Инвестиционная недвижимость	–	45 960	45 960

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	693 251	825 877
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 435 159	1 485 969
Расчетные счета в финансовых институтах	169 171	171 249
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	616 885	1 407 497
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	2 956 218
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком до 90 дней	9 804 064	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 718 530	6 846 810

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 2016 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российских банках сроком от 3 до 7 дней по процентной ставке от 10,2% до 10,9% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции и облигации справедливой стоимостью 10 056 789 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещенными в крупных российских и иностранных банках, с контрактной процентной ставкой от 11,5% до 14,5% и со сроками погашения 11 и 19 января 2016 г.

5 Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 451 965	1 641 570
Корпоративные облигации	2 547 863	1 471 003
Облигации банков	722 571	1 633 043
Облигации государственных корпораций	103 719	566 405
Облигации субъектов РФ	74 077	96 993
Корпоративные акции	15 816	34 716
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	9 916 011	5 443 730
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	787 516
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	-	787 516
Итого торговых ценных бумаг	9 916 011	6 231 246

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.

5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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.

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

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

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 787 516 тысяч рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок до 11 января 2016 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 декабря 2015 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

По состоянию на 30 сентября 2016 г. торговые ценные бумаги в сумме 3 380 803 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 657 593 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 500 000 тысяч рублей).

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Еврооблигации банков	2 781 949	10 008 915
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	2 781 949	10 008 915
За вычетом резерва под обесценение	(315)	(2 716)
Итого средств в других банках	2 781 634	10 006 199

Еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенными крупными российскими банками. На дату первоначального признания по данным ценным бумагам не было активного рынка, еврооблигации были классифицированы в кредиты банкам.

На 31 декабря 2015 г. еврооблигации в сумме 2 018 293 тысячи рублей были переданы по договорам прямого РЕПО.

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

<i>Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:</i>	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	30 сентября 2015 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	2 716	–
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(2 401)	3 093
Резерв под обесценение на 30 сентября (неаудированные)	315	3 093

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Кредиты клиентам

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Крупный бизнес	7 028 515	18 729 221
Средний бизнес	11 710 976	9 519 907
Малый бизнес	2 068 354	5 001 809
Кредиты физическим лицам	1 997 505	5 476 724
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	22 805 350	38 727 661
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 012 447)	(561 023)
Итого кредитов клиентам	21 792 903	38 166 638

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 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 80 211 тысяч рублей.

На 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации в сумме 705 395 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 11 865 644 тысячи рублей) – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США (31 декабря 2015 г.: в долларах США, евро), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями. На дату первоначального признания по данным ценным бумагам не было активного рынка, еврооблигации были классифицированы в кредиты клиентам. На 31 декабря 2015 г. еврооблигации в сумме 6 904 108 тысяч рублей были переданы по договорам прямого РЕПО.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	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. (неаудированные)	555 097	217 637	123 053	116 660	1 012 447

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В 2016 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 39 897 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 23 697 тысяч рублей за 16 200 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 1 534 291 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 4 656 229 тысяч рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2016 году и предыдущих периодах Группа имела кредиты в сумме 39 897 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 985 880 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как он не предоставлял гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 г.	21 389	35 196	484 573	219 279	760 437
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	16 850	54 387	(121 870)	(5 410)	(56 043)
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(30 113)	(1 090)	(31 203)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2015 г. (неаудированные)	38 239	89 583	332 590	212 779	673 191

В 2015 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 848 158 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 31 203 тысячи рублей за 816 955 тысяч рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Жилищное строительство	6 142 707	26,9	5 845 895	15,1
Производство	3 833 088	16,8	3 752 556	9,7
Офисная и торговая недвижимость	2 946 005	12,9	3 442 637	8,9
Оптовая и розничная торговля	2 839 618	12,5	3 224 430	8,3
Услуги	2 121 485	9,3	1 352 241	3,5
Физические лица	1 997 505	8,7	5 476 724	14,1
Финансы	705 395	3,1	12 836 688	33,1
Нефтегазовая промышленность	686 839	3,0	680 589	1,8
Сельскохозяйственная промышленность	648 598	2,8	812 554	2,1
Инфраструктурное строительство	496 707	2,2	437 423	1,1
Складская недвижимость	185 381	0,8	263 985	0,7
Транспорт и логистика	151 518	0,7	330 814	0,9
Телекоммуникации	12 510	0,1	24 492	0,1
Общественное питание	1	0,0	133 362	0,3
Прочее	37 993	0,2	113 271	0,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	22 805 350	100%	38 727 661	100%

7 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 г. остаток ссудной задолженности по 30 крупнейшим заемщикам составил 17 756 358 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2015 г.: 26 168 063 тысячи рублей), или 78% (31 декабря 2015 г.: 68%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 г. (неаудированные):

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	6 344 591	10 428 941	1 525 835	1 740 501	20 039 868
Просроченных, но необесцененных	–	–	–	131 871	131 871
Индивидуально обесцененных кредитов	683 924	1 282 035	542 519	125 133	2 633 611
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	7 028 515	11 710 976	2 068 354	1 997 505	22 805 350
За вычетом резерва под обесценение	(555 097)	(217 637)	(123 053)	(116 660)	(1 012 447)
Итого кредитов клиентам	6 473 418	11 493 339	1 945 301	1 880 845	21 792 903

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	18 729 221	9 392 096	4 731 002	5 139 850	37 992 169
Просроченных, но необесцененных	–	–	42 789	220 804	263 593
Индивидуально обесцененных кредитов	–	127 811	228 018	116 070	471 899
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	18 729 221	9 519 907	5 001 809	5 476 724	38 727 661
За вычетом резерва под обесценение	(75 844)	(174 753)	(163 999)	(146 427)	(561 023)
Итого кредитов клиентам	18 653 377	9 345 154	4 837 810	5 330 297	38 166 638

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	67 162	142 782
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(2 522)	(10 020)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	64 640	132 762
За вычетом резерва под обесценение	(38 313)	(65 094)
Чистые инвестиции в лизинг	26 327	67 668

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

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	30 сентября 2015 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	65 094	89 212
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(26 781)	(12 080)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 сентября (неаудированные)	38 313	77 132

В 2015 году Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 4 357 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 4 154 тысячи рублей за 203 тысячи рублей.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2016 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	46 135	21 027	67 162
Неполученный доход по финансовому лизингу	(2 289)	(233)	(2 522)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	43 846	20 794	64 640

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	117 815	24 967	142 782
Неполученный доход по финансовому лизингу	(8 268)	(1 752)	(10 020)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	109 547	23 215	132 762

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации	10 301 301	381 204
Облигации банков	4 009 320	959 410
Корпоративные акции	1 064 268	1 196 284
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 374 889	2 536 898
Облигации банков	609 753	-
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО	609 753	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 984 642	2 536 898

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

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 253 006	2 974 293
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 253 006	2 974 293
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	328 882
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	-	328 882
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 253 006	3 303 175

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 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 328 882 тысячи рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер, были заключены с центральным контрагентом и полностью исполнены в срок 11 января 2016 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 декабря 2015 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 139 849 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 084 154 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

11 Средства банков

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Депозиты других банков	1 970 301	2 628 660
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 219 917	3 052 817
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	702 087	1 023 652
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	–	6 347 482
Итого средств банков	3 892 305	13 052 611

По состоянию на 30 сентября 2016 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 1 970 301 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 2 508 620 тысяч рублей) со сроками погашения с октября 2016 года по ноябрь 2016 года (31 декабря 2015 г.: с января 2016 года по ноябрь 2016 года) и с контрактными процентными ставками от 0,15% до 5,60% (31 декабря 2015 г.: от 0,15% до 9,75%).

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными банками.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 475 331 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 1 006 585 тысяч рублей) представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований по кредитам физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства банков включали обязательства в сумме 6 347 482 тысячи рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения с января 2016 года по апрель 2016 года и с контрактными процентными ставками от 1,14% до 2,71%.

12 Средства клиентов

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9 853	95 509
- Срочные депозиты	66 316	1 050
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 928 497	3 460 077
- Срочные депозиты	9 606 510	10 938 853
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	2 377 547	2 054 003
- Срочные вклады	30 485 555	27 521 949
Итого средств клиентов	51 474 278	44 071 441

12 Средства клиентов (продолжение)

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 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 863 102	63,8	29 575 952	67,1
Нефтегазовая промышленность	3 929 336	7,6	2 825 416	6,4
Торговля	3 496 563	6,8	2 604 664	5,9
Строительство	3 139 562	6,1	2 938 836	6,7
Производство	1 987 191	3,9	985 220	2,2
Недвижимость	980 196	1,9	719 916	1,6
Консультационные услуги	744 012	1,4	889 548	2,0
Пищевая промышленность	665 008	1,3	80 820	0,2
Транспорт	540 343	1,1	290 627	0,7
Финансовые услуги	513 914	1,0	1 219 310	2,8
Горнодобывающая промышленность	456 976	0,9	425 385	1,0
Услуги	402 057	0,8	127 280	0,3
Химическая промышленность	359 157	0,7	–	–
Логистика	285 296	0,6	549 053	1,2
Реклама и СМИ	122 732	0,2	94 828	0,2
Телекоммуникации	121 555	0,2	38 358	0,1
Некоммерческие организации	104 196	0,2	115 406	0,3
Прочее	763 082	1,5	590 822	1,3
Итого средств клиентов	51 474 278	100%	44 071 441	100%

На 30 сентября 2016 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 94 882 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 113 190 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 876 431 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 218 576 тысяч рублей) или 13% (31 декабря 2015 г.: 19%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 343 505 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 202 265 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 5 161 450 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 160 901 тысяча рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Векселя	980 935	1 565 686
Депозитные сертификаты	411 046	169 846
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 466	1 290 580
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 393 447	3 026 112

По состоянию на 30 сентября 2016 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 466 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 290 580 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 466 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 291 032 тысячи рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2019 г. (31 декабря 2015 г.: 3 июля 2016 г.), купонный доход 12,5% (31 декабря 2015 г.: 12,5%).

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 сентября 2016 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 261 721 тысячу рублей (31 декабря 2015 г.: 1 452 835 тысяч рублей).

15 Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2016 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 10 413 412 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 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 сентября (неаудированные)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные)	
	2016г.	2015г.	2016г.	2015г.
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	865 192	1 222 625	3 006 242	3 580 651
Средства в других банках	238 064	188 503	823 695	592 038
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 858	92 285	207 344	265 072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	107 163	82 292	202 421	126 000
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 267 277	1 585 705	4 239 702	4 563 761
Торговые ценные бумаги	243 247	132 657	629 538	415 790
Итого процентных доходов	1 510 524	1 718 362	4 869 240	4 979 551
Процентные расходы				
Средства клиентов	750 853	759 786	2 395 900	2 049 201
Средства банков	192 142	114 222	287 360	566 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 749	51 179	120 655	149 245
Итого процентных расходов	972 744	925 187	2 803 915	2 765 309
Чистые процентные доходы	537 780	793 175	2 065 325	2 214 242

17 Административные и прочие операционные расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные)	
	2016	2015	2016	2015
Расходы на содержание персонала	99 259	280 352	1 013 335	948 774
Взносы в государственную систему страхования вкладов	30 070	17 895	105 609	37 032
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	21 736	21 418	89 910	60 787
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	40 712	18 245	85 580	64 481
Расходы на аренду	16 083	26 516	77 969	88 686
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	2 912	36 684	49 445	67 183
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	3 197	15 834	46 260	42 059
Телекоммуникационные и информационные услуги	4 778	8 202	25 379	22 822
Командировочные и сопутствующие расходы	14 204	7 340	24 087	25 080
Профессиональные услуги	11 425	9 467	12 078	11 578
Расходы, связанные с охранными услугами	435	3 895	11 771	17 359
Амортизация и списание программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 268	3 954	8 181	11 694
Рекламные и маркетинговые услуги	1 725	1 239	6 760	3 452
Страхование	2 226	1 520	6 378	3 885
Прочее	129 946	157 654	179 868	298 541
Итого административных и прочих операционных расходов	381 976	610 215	1 742 610	1 703 413

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 191 754 тысячи рублей (30 сентября 2015 г.: 150 281 тысяча рублей), из которых 133 301 тысяча рублей (30 сентября 2015 г.: 105 897 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:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (неаудированные)
Текущие расходы по налогу на прибыль (Доходы) / расходы по отложенному налогу на прибыль	649 146 (339 625)	5 471 305 521
Расходы по налогу на прибыль за период	309 521	310 992

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2016 и 2015 годах, 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

19 Сегментный анализ (продолжение)

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 сентября 2016 г. (неаудированные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	20 775 015	2 992 453	45 340 498	69 107 966
Итого обязательств отчетных сегментов	(21 020 235)	(32 949 107)	(4 531 906)	(58 501 248)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 962 863	5 628 191	43 088 385	71 679 439
Итого обязательств отчетных сегментов	(17 095 405)	(29 784 591)	(15 701 991)	(62 581 987)

19 Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 г. (неаудированные)				
<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

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
30 сентября 2016 г.

19 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 г. (неаудированные)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 718 290	238 612	2 668 453	4 625 355
- Комиссионные доходы	512 190	17 159	–	529 349
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(648 438)	1 596 809	(948 371)	–
Итого доходов	1 582 042	1 852 580	1 720 082	5 154 704
Процентные расходы	(800 816)	(1 320 978)	(584 670)	(2 706 464)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 846)	12 082	128 266	33 502
Амортизационные отчисления	(49 690)	(26 896)	(28 155)	(104 741)
Комиссионные расходы	(13 493)	5 255	(13 128)	(21 366)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	332 161	332 161
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	81 696	81 696
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	53 017	53 017
Административные и прочие операционные расходы	(544 261)	(294 596)	(308 385)	(1 147 242)
Результаты сегмента	66 936	227 447	1 380 884	1 675 267

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 г. (неаудированные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 г. (неаудированные)
Прибыль по отчетным сегментам	1 247 009	1 675 267
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	1 775 238	475 203
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	360 239	6 950
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	48 133	106 787
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	112 747	(64 770)
Корректировка доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(315 141)	–
Амортизация комиссионных доходов	119 972	(131 785)
Списание прочих активов	(69 399)	(66 346)
Прочее	4 397	(15 630)
Аллокация дочерних консолидированных компаний	(6 449)	(79 368)
Прибыль до налогообложения	3 276 746	1 906 308

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

В 2016 году значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году, продолжили оказывать негативное влияние на российскую экономику. Процентные ставки в рублях остались на высоком уровне в результате поднятия Банком России ключевой ставки в декабре 2014 года, с последующим постепенным ее понижением в 2015 году. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций 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 2016 году 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.

20 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 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 по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	74 746	86 809
От 1 до 5 лет	94 907	103 113
Более 5 лет	181 571	–
Итого обязательств по операционной аренде	351 224	189 922

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. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Гарантии выданные	6 637 413	6 815 336
Импортные аккредитивы выданные	–	24 202
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(263 529)	(68 381)
Итого обязательств кредитного характера	6 373 884	6 771 157

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.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 491 531 тысячу рублей (31 декабря 2015 г.: 488 208 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. по неиспользованным кредитным линиям Группа согласно договорам имеет право отказа в представлении новых траншей в зависимости от финансового положения заемщика.

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:

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)			31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 718 530	13 712 619	(5 911)	6 846 810	6 863 099	16 289
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	551 537	551 537	–	296 002	296 002	–
Средства в других банках	2 781 634	2 889 840	108 206	10 006 199	10 591 513	585 314
Кредиты клиентам	21 792 903	21 489 748	(303 155)	38 166 638	37 396 074	(770 564)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	26 327	26 327	–	67 668	67 668	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 253 006	2 293 512	40 506	3 303 175	3 318 589	15 414
Прочие активы	172 165	172 165	–	1 193 872	1 193 872	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	41 296 102	41 135 748	(160 354)	59 880 364	59 726 817	(153 547)
Финансовые обязательства						
Средства банков	3 892 305	3 892 966	(661)	13 052 611	13 062 706	(10 095)
Средства клиентов	51 474 278	52 476 138	(1 001 860)	44 071 441	44 739 965	(668 524)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 393 447	1 383 844	9 603	3 026 112	3 150 892	(124 780)
Прочие обязательства	162	162	–	148	148	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 261 721	1 261 721	–	1 452 835	1 452 674	161
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	58 021 913	59 014 831	(992 918)	61 603 147	62 406 385	(803 238)

(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 2016 г. (неаудированные)			31 декабря 2015 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	8 394 346	1 521 665	–	3 416 314	2 027 416	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 423 219	28 746	–	1 641 570	–	–
- Облигации банков	620 135	102 436	–	821 074	811 969	–
- Корпоративные облигации	1 325 149	1 222 714	–	508 499	962 504	–
- Облигации государственных корпораций	–	103 719	–	392 307	174 098	–
- Облигации субъектов РФ	10 027	64 050	–	18 148	78 845	–
- Корпоративные акции	15 816	–	–	34 716	–	–
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	–	–	–	787 516	–	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	–	–	787 516	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо	14 920 374	–	1 064 268	2	485 026	2 051 870
- Корпоративные облигации	10 301 301	–	–	–	381 204	–
- Облигации банков	4 619 073	–	–	–	103 822	855 588
- Корпоративные акции	–	–	1 064 268	2	–	1 196 282
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	23 314 720	1 521 665	1 064 268	4 203 832	2 512 442	2 051 870
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	1 045	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	1 045	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	–	–	1 045	–

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 495 737 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации, облигации государственных корпораций и облигации субъектов РФ.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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 253 985 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ.

В 2015 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 557 215 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации.

В 2015 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 611 730 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ.

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.

(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 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	На 30 сентября 2016 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 051 870	(156 938)	–	(830 664)	1 064 268

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	На 31 декабря 2015 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 008 528	193 282	855 588	(5 528)	2 051 870

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 сентября 2016 г. (неаудированные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 064 268	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо
31 декабря 2015 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 196 282	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо
Долговые ценные бумаги	855 588	Допущение вероятности дефолта	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 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 064 268	(62 062)	2 051 870	(73 736)

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 сентября 2016 г. по операциям со связанными сторонами (неаудированные):

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	65 130	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 064 268	–
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0-17,9%)	–	6 376	–	–
Прочие нефинансовые активы	–	208	1 514	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 0,2-5,6%)	–	–	1 946 490	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1-12,0%)	1 194 062	289 933	203 236	104 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 659	–	–	–
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	1 261 721	–
Прочие нефинансовые обязательства	6 290	21 996	–	800

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	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)	(121 441)	(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	251 238	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 30 сентября 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	46 403	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	241 097	51 800	315 147	16 686
Прочие условные обязательства	2 000	1 750	–	56

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев 2016 года, закончившихся 30 сентября 2016 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	223 114	21 825	602 256	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	223 116	37 712	902 256	397
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	645	2 603	–

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	359 074	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 196 284	–
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 10,5%-18,0%)	80 214	23 047	–	18
Прочие нефинансовые активы	–	259	181	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,0%-10,0%)	–	–	2 719 531	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-15,0%)	1 712 731	271 608	635 083	39 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	89 631	–	–	–
Субординированные еврооблигации выпущенные (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	1 452 835	–
Прочие нефинансовые обязательства	7 000	28 213	48	36

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2015 г.:

	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	4 609	21 517	50
Процентные расходы	(99 142)	(20 829)	(48 239)	(1 692)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	132	5 260	10
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	170	214	34 981	63
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(89 377)	(40 917)	(15 071)	(958)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(35 643)	–
Комиссионные доходы	1 132	490	2 742	43
Комиссионные расходы	–	–	(352)	–
Прочие операционные доходы	–	13	1 768	–
Административные и прочие операционные расходы	(30 051)	(235 848)	(10 989)	(3 026)

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компания под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	93 131	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	270 645	52 223	315 147	16 186
Прочие условные обязательства	1 997	11 178	–	148

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компания под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 640	24 355	601 146	–
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 637	52 856	570 230	778

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	30 сентября 2015 г. (неаудированные)
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	238 864	228 300
- Краткосрочные премиальные выплаты	35 835	5 695
Итого	274 699	233 995

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> <p>1 августа 2016 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк».</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)

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей ООО «МАК-банк», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ООО «МАК-банк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является потребительское, ипотечное и коммерческое кредитование, дилерские операции с ценными бумагами, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, эмиссия пластиковых карт и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ООО «МАК-банк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

Для целей составления финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ООО «МАК-банк» 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 ООО «МАК-банк»:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	613 517
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	90 772
Средства в кредитных организациях	12 702
Торговые ценные бумаги	3 351
Кредиты клиентам	1 242 803
Основные средства	932 886
Прочие активы	60 077
Итого активов	2 956 108
Обязательства	
Средства банков	10 532
Средства клиентов	1 993 212
Отложенное налоговое обязательство	45 113
Прочие обязательства	31 131
Итого обязательств	2 079 988
Итого идентифицируемые чистые активы	876 120
Переданное вознаграждение	200 917
Прекращение признания ранее существовавших отношений	200 000
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(876 120)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(475 203)

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.

20 марта 2015 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения ООО «МАК-банк» к ООО «Экспобанк». 22 июня 2015 г. ООО «МАК-банк» был присоединен к Банку.

Справедливая стоимость кредитов клиентам составляет 1 242 803 тысячи рублей. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 1 089 692 тысячи рублей. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляла 198 264 тысячи рублей.

Анализ денежных потоков при приобретении

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	613 517
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(400 917)
Чистый денежный приток	212 600
