

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
**ООО «Экспобанк»**  
за период с 1 января по 30 июня 2014 г.

*Август 2014 г.*

# Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности - ООО «Экспобанк»

---

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Основа подготовки отчетности	9
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
4 Денежные средства и их эквиваленты	13
5 Ценные бумаги	14
6 Средства в других банках	15
7 Кредиты клиентам	15
8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18
9 Средства банков	19
10 Средства клиентов	19
11 Выпущенные долговые ценные бумаги	20
12 Уставный капитал	20
13 Процентные доходы и расходы	21
14 Административные и прочие операционные расходы	21
15 Налог на прибыль	22
16 Сегментный анализ	22
17 Условные обязательства	26
18 Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
19 Операции со связанными сторонами	30
20 Взаимозачет финансовых инструментов	34
21 События после окончания отчетного периода	35

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Экспобанк», которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 г., а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также избранные примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## **Вывод**

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

29 августа 2014 г.

## **Сведения об организации**

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

## **Сведения об исполнителе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).  
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении –**  
**30 июня 2014 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	9 466 823	6 808 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		286 356	248 140
Торговые ценные бумаги, из них:	5	7 185 670	8 065 424
- незаложенные торговые ценные бумаги		2 906 456	3 107 958
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		4 279 214	4 957 466
Средства в других банках	6	589 278	1 085 545
Кредиты клиентам	7	23 804 247	27 803 096
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	780 203	1 443 367
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	5	3 902 350	288 865
- незаложенные ценные бумаги для продажи		1 007 686	106 958
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		2 894 664	181 907
Предоплата по налогу на прибыль		16 787	20 482
Отложенные налоговые активы	15	236 721	419 195
Основные средства и нематериальные активы		1 664 745	1 720 166
Прочие активы		163 356	115 625
<b>Итого активов</b>		<b>48 096 536</b>	<b>48 017 975</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	9	10 653 890	11 102 390
Средства клиентов	10	26 115 042	26 135 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	2 340 787	2 290 773
Прочие обязательства		171 161	306 744
<b>Итого обязательств</b>		<b>39 280 880</b>	<b>39 835 905</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	12	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Накопленный дефицит		(2 551 965)	(3 204 088)
Нереализованные расходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(18 537)	–
Фонд переоценки основных средств		424 490	424 490
<b>Итого собственных средств</b>		<b>8 815 656</b>	<b>8 182 070</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>48 096 536</b>	<b>48 017 975</b>

Подписано от имени Правления 29 августа 2014 г.

Ганушкин Д.С.  
 И.о. Председателя Правления



Уланова Г.М.  
 Главный бухгалтер

Избранные примечания на страницах с 9 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе –**  
**30 июня 2014 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудированные)
Процентные доходы	13	2 425 292	1 813 871
Процентные расходы	13	(1 164 176)	(868 823)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 261 116</b>	<b>945 048</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	(35 465)	(66 924)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>		<b>1 225 651</b>	<b>878 124</b>
Комиссионные доходы		189 662	130 603
Комиссионные расходы		(48 603)	(82 764)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(88 854)	1 785
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		46 945	(48 295)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		54 348	148 116
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		48 587	–
Убыток от реализации кредитов клиентам	7	–	(35 043)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		997	6 472
Прочие операционные доходы		68 568	90 375
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и создания резерва		2 272	(3 759)
Административные и прочие операционные расходы	14	(647 010)	(888 072)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>852 563</b>	<b>197 542</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(200 440)	(82 019)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>652 123</b>	<b>115 523</b>
<b>Прочий совокупный доход (расход):</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(18 537)	(1 718)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		–	90 969
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		–	(18 194)
<b>Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>(18 537)</b>	<b>71 057</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>633 586</b>	<b>186 580</b>

Избранные примечания на страницах с 9 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств –**  
**30 июня 2014 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				Нереали- зованные расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль / (Накоп- ленный дефицит)	Итого собствен- ных средств, принадле- жащих владельцам Банка	Долевой инструмент к выпуску	Итого собствен- ных средств
<b>Остаток на 1 января 2013 г.</b>		<b>10 319 835</b>	<b>407 623</b>	<b>(1 039)</b>	<b>329 723</b>	<b>(4 320 363)</b>	<b>6 735 779</b>	<b>234 210</b>	<b>6 969 989</b>
Присоединение дочерней компании	12	93 577	140 633	–	–	–	234 210	(234 210)	–
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	115 523	115 523	–	115 523
Прочий совокупный доход за отчетный период		–	–	(1 718)	72 775	–	71 057	–	71 057
<b>Остаток на 30 июня 2013 г. (неаудированные)</b>		<b>10 413 412</b>	<b>548 256</b>	<b>(2 757)</b>	<b>402 498</b>	<b>(4 204 840)</b>	<b>7 156 569</b>	<b>–</b>	<b>7 156 569</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 г.</b>		<b>10 413 412</b>	<b>548 256</b>	<b>–</b>	<b>424 490</b>	<b>(3 204 088)</b>	<b>8 182 070</b>	<b>–</b>	<b>8 182 070</b>
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	652 123	652 123	–	652 123
Прочий совокупный расход		–	–	(18 537)	–	–	(18 537)	–	(18 537)
<b>Остаток на 30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	12	<b>10 413 412</b>	<b>548 256</b>	<b>(18 537)</b>	<b>424 490</b>	<b>(2 551 965)</b>	<b>8 815 656</b>	<b>–</b>	<b>8 815 656</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств –**  
**30 июня 2014 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 379 304	1 452 046
Проценты уплаченные		(1 188 359)	(555 446)
Комиссии полученные		189 662	327 146
Комиссии уплаченные		(48 603)	(82 737)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(88 854)	1 785
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		46 945	(48 295)
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	40 372	234 467
Прочие полученные операционные доходы		54 764	71 074
Уплаченные административные и прочие операционные расходы (Уплаченный)/возмещенный налог на прибыль		(570 585) (9 635)	(784 177) 441
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>805 011</b>	<b>616 304</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(38 216)	2 816
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		896 580	(1 228 175)
Чистое снижение по средствам в других банках		500 911	1 144 861
Чистое снижение/(прирост) по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		4 746 361	(4 160 448)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(33 700)	191 574
Чистое снижение по средствам других банков		(486 894)	(5 604 083)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(117 600)	946 305
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		43 655	754 512
Чистое снижение по прочим обязательствам		(200 697)	(699 227)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>			
		<b>6 115 411</b>	<b>(8 035 561)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3 687 504)	(217 846)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		108 682	644 186
Приобретение основных средств		(26 700)	(10 403)
Выручка от реализации основных средств		13 699	7 215
Приобретение нематериальных активов		(3 202)	(8 973)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(3 595 025)</b>	<b>414 179</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выпуск облигаций на внутреннем рынке		–	1 500 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
		<b>–</b>	<b>1 500 000</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>138 367</b>	<b>(152)</b>
<b>Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
		<b>2 658 753</b>	<b>(6 121 534)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	6 808 070	11 387 290
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>4</b>	<b>9 466 823</b>	<b>5 265 756</b>

Избранные примечания на страницах с 9 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (ООО «Экспобанк») (далее – «Банк»), является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2014 г. 68,6% долей Банка принадлежали Киму Игорю Владимировичу (31 декабря 2013 г.: 68,6%), 17,6% – Цюю Герману Алексеевичу (31 декабря 2013 г.: 17,6%), 8,8% – Открытому акционерному обществу «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» (31 декабря 2013 г.: 8,8%), 2,3% – Акционерному обществу АВИНДЭЙЛ ИНВЕСТМЕНТС СПФ С.А. (31 декабря 2013 г.: 0%), 1,8% – Компании «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр) (31 декабря 2013 г.: 1,8%), 0,9% – Нифонтову Кириллу Владимировичу (31 декабря 2013 г.: 0,9%), 0% – Коропачинскому Юрию Игоревичу (31 декабря 2013 г.: 2,3%).

**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 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2014 г. Банк имеет 4 филиала (31 декабря 2013 г.: 6 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 июня 2014 г. Банк располагает 13 офисами (31 декабря 2013 г.: 11 офисами).

По состоянию на 30 июня 2014 г. в Банке было занято 475 сотрудников (31 декабря 2013 г.: 474 сотрудников).

1 июля 2014 г. был подтвержден кредитный рейтинг от агентства «Рус-Рейтинг» по национальной шкале на уровне «А+», по международной шкале – «BB+» с прогнозом «возможное повышение».

27 мая 2014 г. международное агентство Fitch Ratings повысило Банку национальный долгосрочный рейтинг с уровня «BBB-» до «BBB», прогноз «стабильный». По международной шкале рейтинг подтвержден на уровне «B» со «стабильным» прогнозом.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

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

## **2 Основа подготовки отчетности**

### **Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.

### **Изменения в учетной политике**

За исключением указанного ниже, принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 г.

## **2 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

### ***Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»***

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

### ***Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»***

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк.

### ***Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»***

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### ***Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»***

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

### ***Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36***

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## 2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для целей уточнения классификации активов, денежных потоков, доходов и расходов.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы, представленные в финансовой отчетности:

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2013 г.	Рекласси- фикация	Сумма после рекласси- фикации на 31 декабря 2013 г.
<i>Кредиты клиентам</i>			
Средний бизнес	4 243 917	(120 319)	4 123 598
Малый бизнес	3 181 734	120 319	3 302 053
Резерв под обесценение кредитного портфеля (средний бизнес)	(73 025)	838	(72 187)
Резерв под обесценение кредитного портфеля (малый бизнес)	(415 707)	(838)	(416 545)
<i>Примечание по отраслям экономики</i>			
Автодилеры	1 119 809	(1 000 000)	119 809
Нефтегазовая промышленность	759 354	275 713	1 035 067
Производство	535 666	724 287	1 259 953

	Первоначально представленная сумма за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные)	Рекласси- фикация	Сумма после рекласси- фикации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные)
<i>Отчет о движении денежных средств</i>			
Выпуск облигаций на внутреннем рынке	1 502 370	(2 370)	1 500 000
Проценты уплаченные	(557 816)	2 370	(555 446)
Прочие полученные операционные доходы	78 289	(7 215)	71 074
Выручка от реализации основных средств	–	7 215	7 215
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	426 340	(426 340)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	(217 846)	(217 846)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	644 186	644 186
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(801 672)	17 495	(784 177)
Проценты полученные	1 469 541	(17 495)	1 452 046
<i>Отчет о совокупном доходе</i>			
Административные и прочие операционные расходы	(905 567)	17 495	(888 072)
Процентные доходы	1 831 366	(17 495)	1 813 871

### **3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк 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:

**Убытки от обесценения кредитов клиентам.** Банк 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, Банк 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. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 69 132 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 68 334 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 49 219 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 50 463 тысяч рублей), соответственно.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк 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 19.

**Оценка зданий.** Здания Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Банка была проведена на 31 декабря 2013 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. В случае, если справедливая стоимость помещений Банка согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 154 350 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

**4 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Наличные средства	708 079	601 788
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 020 032	2 345 573
Расчетные счета в финансовых институтах	159 852	110 575
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 479 504	2 949 996
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 000 000	800 138
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	99 356	–
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 466 823</b>	<b>6 808 070</b>

---

Расчетные счета в финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2014 г. в основном представляют собой расчеты с клиринговым центром и платежными системами.

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках по состоянию на 30 июня 2014 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены рублевыми кредитами, размещенными в крупных российских банках, с контрактной процентной ставкой на 30 июня 2014 г. от 8,4% до 8,6% годовых и сроком погашения 1 июля 2014 г. (на 31 декабря 2013 г.: от 6,0% до 6,5% годовых и со сроком погашения 9 января 2014 г.).

По состоянию на 30 июня 2014 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российском банке сроком на один день по процентной ставке 8,5% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают облигации российского банка справедливой стоимостью 109 668 тысяч рублей.

**5 Ценные бумаги**

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Облигации банков	1 804 693	2 516 987
Корпоративные облигации	567 291	585 073
Облигации субъектов РФ	215 100	5 898
Корпоративные акции	319 372	–
<b>Итого незаложенных торговых ценных бумаг</b>	<b>2 906 456</b>	<b>3 107 958</b>
<b>Итого заложённых торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО</b>		
Облигации банков	2 355 085	3 066 514
Корпоративные облигации	1 826 676	1 485 039
Облигации субъектов РФ	97 453	405 913
<b>Итого заложённых торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО</b>	<b>4 279 214</b>	<b>4 957 466</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>7 185 670</b>	<b>8 065 424</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 007 686	–
Облигации российских банков	–	1 082
Векселя российских банков	–	105 876
<b>Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 007 686</b>	<b>106 958</b>
<b>Итого заложённых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 713 484	–
Облигации российских банков	181 180	181 907
<b>Итого заложённых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 894 664</b>	<b>181 907</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 902 350</b>	<b>288 865</b>
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>11 088 020</b>	<b>8 354 289</b>

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской биржи.

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

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

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

## **5 Ценные бумаги (продолжение)**

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2014 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 4 279 214 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 4 957 466 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 и были полностью исполнены в срок 2 июля 2014 г. Банком-контрагентом по всем договорам РЕПО на 30 июня 2014 г. является Центральный банк Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2014 г. торговые ценные бумаги в сумме 489 954 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 450 526 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 3 500 000 тысяч рублей).

## **6 Средства в других банках**

По состоянию на 30 июня 2014 г. средства в других банках представлены еврооблигациями банков в сумме 589 278 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 085 545 тысяч рублей) – процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте (доллары США), выпущенными крупными российскими банками и обращающимися на европейских фондовых рынках.

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. формирование резерва под обесценение средств в других банках не требовалось.

## **7 Кредиты клиентам**

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Крупный бизнес	4 307 914	7 553 337
Средний бизнес	2 609 962	4 123 598
Малый бизнес	3 228 117	3 302 053
Кредиты физическим лицам	14 349 572	13 507 449
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>24 495 565</b>	<b>28 486 437</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(691 318)	(683 341)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>23 804 247</b>	<b>27 803 096</b>

Кредиты, признанные Банком, подразделяются на:

- ▶ Кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 2 млрд. руб.);
- ▶ Кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 2 млрд. руб.);
- ▶ Кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно);
- ▶ Розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

На 30 июня 2014 г. в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 1 749 438 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 509 485 тысячи рублей), обеспеченные акциями и облигациями российской кредитной организации и корпоративными облигациями справедливой стоимостью 1 959 585 тысяч рублей. (31 декабря 2013 г.: 2 824 409 тысяч рублей).

## 7 Кредиты клиентам (продолжение)

На 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации в сумме 91 003 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 88 564 тысячи рублей) – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями и обращающиеся на европейских фондовых рынках.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1-го полугодия 2014 года:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 г.</b>	<b>17 904</b>	<b>72 187</b>	<b>416 545</b>	<b>176 705</b>	<b>683 341</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	(67)	(24 855)	21 898	22 350	<b>19 326</b>
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(11 349)	–	<b>(11 349)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>17 837</b>	<b>47 332</b>	<b>427 094</b>	<b>199 055</b>	<b>691 318</b>

В 2014 году Банк продал кредиты номинальной стоимостью 51 719 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 11 349 тысяч рублей за 40 370 тысяч рублей. Банк не подвержен 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.

По состоянию на 30 июня 2014 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 12 613 401 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 12 145 495 тысяч рублей) были приобретены у компаний-контрагентов. Компании-контрагенты гарантировали погашение номинальной стоимости переданных кредитов и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1-го полугодия 2013 года:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 г.</b>	<b>35 048</b>	<b>151 439</b>	<b>175 093</b>	<b>195 746</b>	<b>557 326</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	18 812	(40 076)	58 832	29 356	<b>66 924</b>
Резерв по приобретенным кредитам	–	–	–	32 967	<b>32 967</b>
Резерв по проданным кредитам	–	(1 177)	(64 270)	(125 509)	<b>(190 956)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 г. (неаудированные)</b>	<b>53 860</b>	<b>110 186</b>	<b>169 655</b>	<b>132 560</b>	<b>466 261</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –**  
**30 июня 2014 г.**

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В 2013 году Банк продал кредиты номинальной стоимостью 460 466 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 190 956 тысяч рублей за 234 467 тысяч рублей. Убыток от продажи составил 35 043 тысячи рублей. Кредиты были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Банк не подвержен 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 представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 349 572	58,6	13 507 449	47,4
Финансы	2 098 010	8,6	5 610 488	19,7
Жилищное строительство	1 962 705	8,0	1 754 855	6,2
Производство	1 274 064	5,2	1 259 953	4,4
Услуги	1 167 420	4,8	1 039 049	3,7
Торговая недвижимость	1 123 083	4,6	1 123 328	3,9
Нефтегазовая промышленность	843 791	3,4	1 035 067	3,7
Оптовая торговля	682 503	2,8	1 331 777	4,7
Инфраструктурное строительство	346 183	1,4	274 459	1,0
Телекоммуникации	135 656	0,6	195 589	0,7
Автодилеры	107 481	0,4	119 809	0,4
Общественное питание	98 907	0,4	69 864	0,3
Транспорт и логистика	91 490	0,4	213 350	0,7
Складская недвижимость	86 592	0,3	95 982	0,3
Офисная недвижимость	36 776	0,2	743 398	2,6
Розничная торговля	11 146	–	13 440	–
Здравоохранение	438	–	438	–
Прочее	79 748	0,3	98 142	0,3
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>24 495 565</b>	<b>100%</b>	<b>28 486 437</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2014 г. остаток ссудной задолженности по 30 крупнейшим заемщикам составил 9 477 331 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 12 900 324 тысяч рублей) или 39% (31 декабря 2013 г.: 45%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 г. (неаудированные):

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	4 307 914	2 319 190	2 688 302	13 641 518	<b>22 956 924</b>
Просроченных, но необесцененных	–	–	72 312	609 242	<b>681 554</b>
Индивидуально обесцененных кредитов	–	290 772	467 503	98 812	<b>857 087</b>
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>4 307 914</b>	<b>2 609 962</b>	<b>3 228 117</b>	<b>14 349 572</b>	<b>24 495 565</b>
За вычетом резерва под обесценение	(17 837)	(47 332)	(427 094)	(199 055)	<b>(691 318)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 290 077</b>	<b>2 562 630</b>	<b>2 801 023</b>	<b>14 150 517</b>	<b>23 804 247</b>

## 7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	7 553 337	3 709 720	2 696 581	12 765 035	<b>26 724 673</b>
Просроченных, но необесцененных	–	–	85 781	630 834	<b>716 615</b>
Индивидуально обесцененных кредитов	–	413 878	519 691	111 580	<b>1 045 149</b>
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>7 553 337</b>	<b>4 123 598</b>	<b>3 302 053</b>	<b>13 507 449</b>	<b>28 486 437</b>
За вычетом резерва под обесценение	(17 904)	(72 187)	(416 545)	(176 705)	<b>(683 341)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>7 535 433</b>	<b>4 051 411</b>	<b>2 885 508</b>	<b>13 330 744</b>	<b>27 803 096</b>

## 8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2014 г. представлен ниже (неаудированные):

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	776 639	207 504	<b>984 143</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(59 055)	(22 187)	<b>(81 242)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>717 584</b>	<b>185 317</b>	<b>902 901</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 1-го полугодия 2014 года:

<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 г.</b>	<b>121 553</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	16 139
Списание за счет резерва при продаже требований по лизингу	(14 994)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>122 698</b>

В течение 1-й половины 2013 года резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде не формировался по причине отсутствия данного вида активов.

В 2014 году Банк продал дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 14 996 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 14 994 тысяч рублей за 2 тысячи рублей.

## 8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 298 147	501 825	1 799 972
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(211 600)	(23 452)	(235 052)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1 086 547</b>	<b>478 373</b>	<b>1 564 920</b>

## 9 Средства банков

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	7 248 635	4 768 918
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	189 211	–
Депозиты других банков	500 602	1 739 030
Депозиты Банка России	50 106	2 054 155
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 665 336	2 540 287
<b>Итого средств банков</b>	<b>10 653 890</b>	<b>11 102 390</b>

По состоянию на 30 июня 2014 г. депозиты от Банка России привлечены под процентные ставки 7,75% (31 декабря 2013 г.: 5,75% и 6,75%) со сроком погашения в июле 2014 года (31 декабря 2013 г.: с января 2014 года по июль 2014 года).

По состоянию на 30 июня 2014 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 75 045 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 20 610 тысяч рублей) со сроком погашения в июле 2014 года и в июне 2015 года (31 декабря 2013 г.: в январе 2014 года) и с контрактными процентными ставками 3,50% и 8,00% (31 декабря 2013 г.: 4,00% и 4,50%).

По состоянию на 30 июня 2014 г. средства банков включали обязательства в сумме 7 248 635 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в июле 2014 года и с контрактными процентными ставками 7,55% и 7,58%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства банков включали обязательства в сумме 4 768 918 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в январе 2014 года и с контрактными процентными ставками 5,53% и 5,66%.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства размещенные российскими и иностранными банками.

## 10 Средства клиентов

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	15 961	11 518
- Срочные депозиты	33 631	42 888
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3 051 554	3 163 388
- Срочные депозиты	5 911 715	9 811 868
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	2 388 988	1 478 745
- Срочные вклады	14 713 193	11 627 591
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>26 115 042</b>	<b>26 135 998</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –**  
**30 июня 2014 г.**

**10 Средства клиентов (продолжение)**

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 102 181	65,5	13 106 336	50,2
Финансовые услуги	2 394 924	9,2	2 443 375	9,3
Торговля	1 781 410	6,8	3 250 516	12,4
Недвижимость	1 239 280	4,7	1 114 722	4,3
Строительство	917 134	3,5	1 718 524	6,6
Консультационные услуги	643 503	2,5	563 327	2,2
Производство	440 130	1,7	2 512 143	9,6
Некоммерческие организации	247 439	0,9	233 915	0,9
Горнодобывающая промышленность	208 564	0,8	7 245	–
Транспорт	109 831	0,4	157 470	0,6
Реклама и СМИ	59 008	0,2	83 865	0,3
Пищевая промышленность	45 624	0,2	75 263	0,3
Телекоммуникации	22 914	0,1	55 394	0,2
Прочее	903 100	3,5	813 903	3,1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>26 115 042</b>	<b>100%</b>	<b>26 135 998</b>	<b>100%</b>

На 30 июня 2014 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 305 262 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 587 592 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам.

По состоянию на 30 июня 2014 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 383 401 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 7 304 455 тысяч рублей) или 24% (31 декабря 2013 г.: 28%) от общей суммы средств клиентов.

**11 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Векселя	760 891	788 403
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 500 945	1 502 370
Депозитные сертификаты	78 951	–
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 340 787</b>	<b>2 290 773</b>

По состоянию на 30 июня 2014 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 500 945 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 502 370 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных облигаций 3 июля 2016 г., купонный доход 11,5%. См. Примечание 21.

**12 Уставный капитал**

По состоянию на 30 июня 2014 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

7 марта 2013 г. Банк увеличил капитал за счет присоединения к нему ООО КБ «Стромкомбанк» на сумму 234 210 тысячи рублей, включая 93 577 тысяч рублей увеличения стоимости уставного капитала и 140 633 тысячи рублей эмиссионного дохода.

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.

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. уставный капитал составил 3 537 460 тысяч рублей.

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –**  
**30 июня 2014 г.**

**13 Процентные доходы и расходы**

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	30 июня 2013 г. (неаудированные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 966 986	1 433 379
Долговые торговые ценные бумаги	274 062	262 759
Средства в других банках	44 588	88 465
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 656	29 268
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 425 292</b>	<b>1 813 871</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	573 875	453 930
Срочные депозиты других банков	249 873	175 643
Срочные депозиты юридических лиц	221 610	194 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 838	26 991
Текущие/расчетные счета	16 980	18 164
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 164 176</b>	<b>868 823</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 261 116</b>	<b>945 048</b>

**14 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 г. (неаудированные)	30 июня 2013 г. (неаудированные)
Расходы на содержание персонала	399 385	387 384
Расходы на аренду	61 138	80 587
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	27 810	36 452
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	27 755	66 297
Амортизация и списание программного обеспечения и прочих нематериальных активов	27 446	39 643
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	19 233	28 455
Взносы в государственную систему страхования вкладов	14 499	10 099
Телекоммуникационные и информационные услуги	11 660	14 649
Расходы, связанные с охранными услугами	8 023	8 392
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	5 314	128 069
Профессиональные услуги	3 060	6 947
Страхование	1 979	1 830
Рекламные и маркетинговые услуги	942	2 629
Прочее	38 766	76 639
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>647 010</b>	<b>888 072</b>

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 77 131 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 67 444 тысячи рублей), из которых 70 419 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 61 390 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

## 15 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудированные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 330	1 582
Отложенное налогообложение / (возмещение по налогу)	187 110	80 437
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>200 440</b>	<b>82 019</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 и 2013 годах, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудированные)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>852 563</b>	<b>197 542</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)</b>	<b>170 513</b>	<b>39 508</b>
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	31 302	32 066
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(4 388)	(527)
- Доход, не облагаемый налогом	(2 442)	–
- Прочие постоянные разницы	5 455	10 972
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>200 440</b>	<b>82 019</b>

## 16 Сегментный анализ

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2014 г. (неаудированные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>9 202 940</b>	<b>1 925 875</b>	<b>37 128 803</b>	<b>48 257 618</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>(10 085 779)</b>	<b>(16 732 597)</b>	<b>(12 926 346)</b>	<b>(39 744 722)</b>

**16 Сегментный анализ (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2014 г. у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>13 900 123</b>	<b>1 641 180</b>	<b>32 005 888</b>	<b>47 547 191</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>(12 856 225)</b>	<b>(12 904 051)</b>	<b>(14 328 290)</b>	<b>(40 088 566)</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Приведение активов отчетных сегментов, составленных в соответствии с управленческой отчетностью, к итоговым активам представлена ниже:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
<b>Активы отчетных сегментов</b>	<b>48 257 618</b>	<b>47 547 191</b>
Доначисление амортизации основных средств и отражение дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с МСФО	(245 932)	(245 644)
Переоценка здания на отчетную дату	158 441	158 441
Восстановление/(досоздание) резервов по МСФО по кредитам клиентам	64 341	(123 550)
Отражение отложенного налогового актива	236 721	419 195
Восстановление резерва по прочим активам	226 329	314 697
Зачёт требований и обязательств по поставке ценных бумаг в рамках сделок РЕПО	(290 441)	–
Амортизация нематериальных активов	(104 735)	(97 758)
Прочее	(205 806)	45 403
<b>Итого активов</b>	<b>48 096 536</b>	<b>48 017 975</b>
<b>Обязательства отчетных сегментов</b>	<b>39 744 722</b>	<b>40 088 566</b>
Начисление задолженности Банка по неиспользованным отпускам сотрудников	56 312	49 341
Зачёт требований и обязательств по поставке ценных бумаг в рамках сделок РЕПО	(290 441)	–
Отражение дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с МСФО	(176 487)	(281 394)
Прочее	(53 226)	(20 608)
<b>Итого обязательств</b>	<b>39 280 880</b>	<b>39 835 905</b>

**16 Сегментный анализ (продолжение)**

	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Казначейские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	740 240	124 203	1 625 366	<b>2 489 809</b>
- Комиссионные доходы	147 485	22 109	259	<b>169 853</b>
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(241 170)	836 213	(595 043)	–
<b>Итого доходов</b>	<b>646 555</b>	<b>982 525</b>	<b>1 030 582</b>	<b>2 659 662</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(250 942)	(593 157)	(335 664)	<b>(1 179 763)</b>
Амортизационные отчисления	100 533	4 325	(41 554)	<b>63 304</b>
Комиссионные расходы	(23 267)	(12 594)	(13 183)	<b>(49 044)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(19 161)	5 677	(6 086)	<b>(19 570)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	(88 854)	<b>(88 854)</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	51 925	<b>51 925</b>
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	45 877	<b>45 877</b>
Административные и прочие операционные расходы	–	–	997	<b>997</b>
Административные и прочие операционные расходы	(299 791)	(162 270)	(169 865)	<b>(631 926)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>153 927</b>	<b>224 506</b>	<b>474 175</b>	<b>852 608</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –**  
**30 июня 2014 г.**

**16 Сегментный анализ (продолжение)**

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудированные)</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	710 174	431 020	390 434	<b>1 531 628</b>
- Комиссионные доходы	225 500	12 839	–	<b>238 339</b>
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(209 054)	386 755	(177 701)	–
<b>Итого доходов</b>	<b>726 620</b>	<b>830 614</b>	<b>212 733</b>	<b>1 769 967</b>
<hr/>				
Процентные расходы	(201 026)	(416 323)	(181 888)	<b>(799 237)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 560	(170 099)	–	<b>(162 539)</b>
Амортизационные отчисления	(25 610)	(13 871)	(14 521)	<b>(54 002)</b>
Комиссионные расходы	(7 294)	–	(2 155)	<b>(9 449)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	1 785	<b>1 785</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	(17 739)	<b>(17 739)</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	126 568	<b>126 568</b>
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	6 472	<b>6 472</b>
Административные и прочие операционные расходы	(253 697)	(137 153)	(143 573)	<b>(534 423)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>246 553</b>	<b>93 168</b>	<b>(12 318)</b>	<b>327 403</b>

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудированные)
<b>Прибыль по отчетным сегментам</b>	<b>852 608</b>	<b>327 403</b>
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	40 591	(16 066)
Амортизация комиссионных доходов	18 428	(7 506)
Амортизация нематериальных активов	(6 784)	(20 758)
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(98 543)	(112 166)
Прочее	46 263	26 635
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>852 563</b>	<b>197 542</b>

Банк не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## **17 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.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В апреле-августе 2014 года некоторые страны ввели экономические санкции против ряда российских компаний и финансового сектора, что может оказать негативное влияние на российскую экономику. Эффект от введения санкций будет определен во втором полугодии 2014 года.

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

**Налоговое законодательство.** Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, но могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

## **17 Условные обязательства (продолжение)**

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

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>30 декабря 2013 г.</b>
Менее 1 года	81 538	98 487
От 1 до 5 лет	126 137	131 683
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>207 675</b>	<b>230 170</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банк потенциально подвержен 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. Банк 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:

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Гарантии выданные	1 268 679	1 694 053
Импортные аккредитивы выданные	491 003	27 193
Неиспользованные кредитные линии	177 154	69 848
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(17 816)	(20 088)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 919 020</b>	<b>1 771 006</b>

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 июня 2014 г. справедливая стоимость гарантий составила 25 739 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 28 424 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 г. безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 305 262 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 587 592 тысячи рублей). См. Примечание 10.

По состоянию на 30 июня 2014 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 253 758 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 366 685 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. по неиспользованным кредитным линиям Банк согласно договорам имеет право отказа в представлении новых траншей в зависимости от финансового положения заемщика.

**18 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)			31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 466 823	9 466 842	19	6 808 070	6 808 132	62
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	286 356	286 356	–	248 140	248 140	–
Средства в других банках	589 278	667 510	78 232	1 085 545	1 192 560	107 015
Кредиты клиентам	23 804 247	24 114 604	310 357	27 803 096	28 299 594	496 498
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	780 203	780 203	–	1 443 367	1 443 367	–
Прочие активы	66 380	66 380	–	66 252	66 252	–
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>34 993 287</b>	<b>35 381 895</b>	<b>388 608</b>	<b>37 454 470</b>	<b>38 058 045</b>	<b>603 575</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков	10 653 890	10 663 863	(9 973)	11 102 390	11 058 622	43 768
Средства клиентов	26 115 042	27 754 358	(1 639 316)	26 135 998	27 606 287	(1 470 289)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 340 787	2 341 387	(600)	2 290 773	2 290 773	–
Прочие обязательства	21 443	21 443	–	25 265	25 265	–
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>39 131 162</b>	<b>40 781 051</b>	<b>(1 649 889)</b>	<b>39 554 426</b>	<b>40 980 947</b>	<b>(1 426 521)</b>

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

Банк 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.

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**  
**Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –**  
**30 июня 2014 г.**

**18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Незаложенные торговые ценные бумаги</b>	<b>2 586 859</b>	<b>319 597</b>	<b>2 790 602</b>	<b>317 356</b>
- Облигации банков	1 485 096	319 597	2 199 631	317 356
- Корпоративные облигации	567 291	–	585 073	–
- Облигации субъектов РФ	215 100	–	5 898	–
- Корпоративные акции	319 372	–	–	–
<b>Заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО</b>	<b>3 015 444</b>	<b>1 263 770</b>	<b>4 249 298</b>	<b>708 168</b>
- Облигации банков	1 378 694	976 391	2 358 346	708 168
- Корпоративные облигации	1 539 297	287 379	1 485 039	–
- Облигации субъектов РФ	97 453	–	405 913	–
<b>Незаложенные ценные бумаги для продажи</b>	<b>1 007 686</b>	<b>–</b>	<b>106 958</b>	<b>–</b>
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 007 686	–	–	–
- Облигации российских банков	–	–	1 082	–
- Векселя российских банков	–	–	105 876	–
<b>Заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО</b>	<b>2 894 664</b>	<b>–</b>	<b>181 907</b>	<b>–</b>
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 713 484	–	–	–
- Облигации российских банков	181 180	–	181 907	–
<b>Прочие активы</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>92</b>
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	92
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>9 504 653</b>	<b>1 583 367</b>	<b>7 328 765</b>	<b>1 025 616</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости</b>				
<b>Прочие обязательства</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>874</b>
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	874
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>874</b>

**18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

В течение первого полугодия 2014 года был осуществлен перевод ряда торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 009 282 тыс. руб. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации, из которых 819 667 тыс. руб. заложены по договорам РЕПО.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения, основанные на анализе объективных признаков активности рынка. 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) 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, Банк 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.

**19 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 Банка 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 Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

**19 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 30 июня 2014 г. по операциям со связанными сторонами (неаудированные):

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	19 444	–
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0-17,0%)	194 523	27 018	150 742	1 025
Прочие активы	–	120	3 229	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 3,5-8,0%)	–	–	456 105	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1-11,3%)	1 686 666	311 078	288 385	9 706
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 9,0%)	–	–	800 000	–
Прочие обязательства	2 677	14 826	–	104

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8 729	2 436	60 466	247
Процентные расходы	(28 501)	(20 006)	(66 454)	(328)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(33)	10	(2 783)	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	64	93	(46 954)	19
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(431)	(4 895)	(58 399)	(51)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	45 239	–
Доходы от реализации кредитов и авансов клиентам	(1 918)	–	–	–
Комиссионные доходы	4 146	257	5 784	52
Комиссионные расходы	(596)	–	(829)	–
Прочие операционные доходы	3	3	1 462	–
Административные и прочие операционные расходы	(13 790)	(106 954)	(1 758)	(1 564)

**19 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком	–	–	43 103	–
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец отчетного периода	257 998	15 100	588 103	14 986
Прочие условные обязательства	2 000	1 320	–	566

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2014 года, закончившихся 30 июня 2014 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	–	4 865	1 831 206	1 193
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	–	20 050	1 692 329	1 498

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	15 472	–
Торговые ценные бумаги	–	–	440 493	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	185 827	42 264	14 647	1 337
Прочие активы	–	202	212	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 0,1%-4,5%)	–	–	1 991 818	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,3%)	1 541 226	418 655	24 288	12 489
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 9,0%)	–	–	800 000	–
Прочие обязательства	911	8 800	1 907	90

**19 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2013 г.:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8 729	3 130	56 110	2
Процентные расходы	(23 397)	(19 877)	(26 726)	(352)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(48)	(132)	(2 360)	8
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	275	50	15 420	32
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(18 165)	(8 736)	8 679	(2)
Доходы от реализации кредитов и авансов клиентам	–	–	2 000	–
Комиссионные доходы	320	280	2 292	28
Комиссионные расходы	–	(3)	(740)	–
Прочие операционные доходы	–	–	422	–
Административные и прочие операционные расходы	(257)	(76 078)	(1 892)	(1 125)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	624 480	8 050	98 188	14 986
Прочие условные обязательства	2 000	1 315	33 109	549

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	–	81 365	652 672	7 611
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	–	62 634	1 230 415	6 442

## 19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	30 июня 2013 г. (неаудированные)
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	96 261	76 379
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 565	1 869
<b>Итого</b>	<b>99 826</b>	<b>78 248</b>

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

## 20 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

30 июня 2014 г. (неаудированные)	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>			
Договоры «обратного репо»	1 848 794	(1 848 794)	–
Кредиты физическим лицам	12 613 401	(2 223 264)	<b>10 390 137</b>
Кредиты юридическим лицам	775 146	(775 146)	–
<b>Итого</b>	<b>15 237 341</b>	<b>(4 847 204)</b>	<b>10 390 137</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Договоры «репо»	(7 437 846)	7 437 846	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	(2 275 110)	2 223 264	<b>(51 846)</b>
Срочные депозиты юридических лиц	(131 500)	130 000	<b>(1 500)</b>
Векселя	(674 627)	645 146	<b>(29 481)</b>
<b>Итого</b>	<b>(10 519 083)</b>	<b>10 436 256</b>	<b>(82 827)</b>

**20 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)**

<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении</b>	<b>Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</b>	<b>Чистая сумма</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Договоры «обратного репо»	2 509 485	(2 509 485)	–
Кредиты физическим лицам	12 145 495	(1 711 673)	<b>10 433 822</b>
Кредиты юридическим лицам	3 405 732	(3 405 732)	–
Прочие финансовые инструменты	92	(92)	–
<b>Итого</b>	<b>18 060 804</b>	<b>(7 626 982)</b>	<b>10 433 822</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Договоры «репо»	(4 768 918)	4 768 918	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	(2 061 849)	2 061 849	–
Срочные депозиты юридических лиц	(2 777 878)	2 777 878	–
Векселя	(627 854)	627 854	–
Прочие финансовые инструменты	(874)	92	<b>(782)</b>
<b>Итого</b>	<b>(10 237 373)</b>	<b>10 236 591</b>	<b>(782)</b>

**21 События после окончания отчетного периода**

В январе 2014 года ООО «Экспобанк» и Банк LBBW (Германия) подписали соглашение о приобретении Экспобанком у Банка LBBW 100% акций LBBW Bank CZ (дочернего банка в Чехии). Банком были получены необходимые одобрения от регуляторов в России и Чехии. Закрытие сделки планируется осуществить в течение второго полугодия 2014 года.

2 июля 2014 г. Банк в рамках оферты осуществил выкуп собственных облигаций серии 03 на сумму 1 173 095 тысяч рублей. В течение июля 2014 года Банк разместил на вторичном рынке данные облигации на сумму 848 750 тысяч рублей.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 35 листов

