

**«ЭКСПОБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Сокращенная промежуточная финансовая
информация в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и отчет об
обзорной проверке**

30 июня 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	8
6	Новые учетные положения	11
7	Денежные средства и их эквиваленты	12
8	Ценные бумаги.....	13
9	Средства в других банках	14
10	Кредиты и авансы клиентам	15
11	Средства клиентов	19
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	20
13	Выкупаемый капитал	20
14	Прочие операционные доходы	21
15	Налог на прибыль	21
16	Сегментный анализ	22
17	Условные обязательства.....	28
18	Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
19	Операции со связанными сторонами	35
20	Объединение бизнеса	39
21	События после окончания отчетного периода	39

Отчет об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ООО «Экспобанк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2013 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, которую проводит независимый аудитор компании». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации ограничивается, в основном, опросом должностных лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не предоставляем аудиторского заключения.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки ничто не привлекло нашего внимания, что могло бы свидетельствовать о том, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

О. Кучерова

23 сентября 2013 года
Москва, Российская Федерация

О. Кучерова

О. Кучерова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000397 от 23.01.2012 г.),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Экспобанк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2998, выдано Центральным банком Российской Федерации 6 февраля 2012 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 № 005422580 выдано 5 ноября 2002 г.

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431, выдано 22 августа 2002 г.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении – 30 июня 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 265 756	11 387 290
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		294 798	297 614
Торговые ценные бумаги, из них:	8	6 504 639	5 166 373
- не заложенные торговые ценные бумаги		4 659 551	908 019
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		1 845 088	4 258 354
Средства в других банках	9	84 752	860 655
Кредиты и авансы клиентам	10	20 812 319	16 728 843
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	8	548 295	959 619
- не заложенные ценные бумаги для продажи		548 295	315 433
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		-	644 186
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 831	3 969
Отложенные налоговые активы	15	723 770	829 535
Нематериальные активы		107 542	138 225
Основные средства		1 710 886	1 692 916
Прочие финансовые активы		151 506	296 304
Прочие нефинансовые активы		127 672	145 589
ИТОГО АКТИВОВ		36 333 766	38 506 932
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		4 419 449	9 982 691
Средства клиентов	11	21 991 366	20 421 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2 675 854	291 268
Текущие обязательства по налогу на прибыль		356	471
Отложенное налоговое обязательство	15	-	7 134
Прочие финансовые обязательства		41 940	719 271
Прочие нефинансовые обязательства		48 232	114 841
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		29 177 197	31 536 943
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		10 413 412	10 319 835
Эмиссионный доход		548 256	407 623
Накопленный дефицит		(4 204 840)	(4 320 363)
Дефицит фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 757)	(1 039)
Фонд переоценки основных средств		402 498	329 723
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		7 156 569	6 735 779
Долевые инструменты к выпуску		-	234 210
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 156 569	6 969 989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		36 333 766	38 506 932

Подписано от имени Правления 29 сентября 2013 года.

Нифонтов К.В.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе – 30 июня 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года
Процентные доходы		1 831 366	801 884
Процентные расходы		(868 823)	(262 917)
Чистые процентные доходы		962 543	538 967
(Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках)/Восстановление резерва	10	(66 924)	50 909
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		895 619	589 876
Комиссионные доходы		130 603	381 940
Комиссионные расходы		(82 764)	(178 324)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами)		1 785	(33 459)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		-	1 263
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(48 295)	69 016
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		148 116	(3 539)
Расходы от реализации кредитов и авансов клиентам и другим банкам	10	(35 043)	(190 029)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14	6 472	-
Прочие операционные доходы		90 375	27 187
Убыток от обесценения по основным средствам		(3 759)	(2 175)
Административные и прочие операционные расходы		(905 567)	(876 715)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		197 542	(214 959)
(Налог на прибыль)/Возмещение по налогу на прибыль	15	(82 019)	661 172
Изменения в собственных средствах, принадлежащих участникам	13	115 523	446 213
Результаты операционной деятельности		115 523	446 213
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов за год		(1 718)	65
<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	15	(18 194)	(13)
Прочий совокупный доход за год		71 057	52
Итого совокупный доход за год		186 580	446 265

Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств –
30 июня 2013 года

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств, принадлежащих владельцам Банка	Долевой инструмент к выпуску	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2011 года		-	-	-	-	(668 890)	(668 890)	-	(668 890)
Прибыль за год		-	-	-	-	427 353	427 353	-	427 353
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-	187 536	187 536	-	187 536
Итого совокупный доход за год		-	-	-	-	614 889	614 889	-	614 889
Прочие		-	-	-	-	54 001	54 001	-	54 001
Остаток на 31 декабря 2011 года		-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год		-	-	-	-	865 169	865 169	-	865 169
Прочий совокупный доход за год		-	-	(1 039)	142 187	-	141 148	-	141 148
Итого совокупный доход за год		-	-	(1 039)	142 187	865 169	1 006 317	-	1 006 317
Реклассификация выкупаемого капитала в собственные средства		10 009 886	-	-	187 536	(5 185 532)	5 011 890	-	5 011 890
Дополнительные взносы участников		309 949	407 623	-	-	-	717 572	-	717 572
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях		-	-	-	-	-	-	234 210	234 210
Остаток на 31 декабря 2012 года	13	10 319 835	407 623	(1 039)	329 723	(4 320 363)	6 735 779	234 210	6 969 989
Реклассификация долевого инструмента к выпуску в собственные средства		93 577	140 633	-	-	-	234 210	(234 210)	-
Прибыль за год		-	-	-	-	115 523	115 523	-	115 523
Прочий совокупный доход за год		-	-	(1 718)	72 775	-	71 057	-	71 057
Остаток на 30 июня 2013 года	13	10 413 412	548 256	(2 757)	402 498	(4 204 840)	7 156 569	-	7 156 569

Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств – 30 июня 2013 года

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 469 541	601 403
Проценты уплаченные		(557 816)	(153 296)
Комиссии полученные		327 146	509 382
Комиссии уплаченные		(82 737)	(178 324)
Доходы/(Расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		1 785	(33 459)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		-	1 263
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(48 295)	69 016
Выручка от реализации средств в других банках и кредитов и авансов клиентам	10	234 467	534 502
Прочие полученные операционные доходы		78 289	33 925
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(801 672)	(774 214)
Уплаченный налог на прибыль		441	(10 237)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		621 149	599 961
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(1 228 175)	(520 517)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		1 144 861	(289 289)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(4 160 448)	(1 272 437)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым и нефинансовым активам		191 574	(33 255)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(5 604 083)	2 559 003
Чистый прирост по средствам клиентов		946 305	201 841
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		754 512	17 142
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(699 227)	(206 163)
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам в центральных банках		2 816	(9 247)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(8 030 716)	1 047 039
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажа/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		426 340	(513 668)
Приобретение основных средств		(10 403)	(19 809)
Приобретение нематериальных активов		(8 973)	(6 194)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		406 964	(539 671)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций на внутреннем рынке		1 502 370	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 502 370	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(152)	29 034
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(6 121 534)	536 402
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	11 387 290	3 373 213
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		5 265 756	3 909 615

Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в отношении общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»).

В отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации был выполнен обзор, а не аудит.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. 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 2013 года 68,60% долей Банка принадлежали Киму Игорю Владимировичу, 17,63% – Цюю Герману Алексеевичу, 8,76% – открытому акционерному обществу «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН», 1,82% – Компании «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр), 1,14% – Коропачинскому Юрию Игоревичу, 1,14% – Кириллову Олегу Игоревичу, 0,91% – участникам-миноритариям.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 года (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 года), 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 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей.

7 марта 2013 года ООО «Экспобанк» и ООО «КБ «Стромкомбанк» успешно завершили процесс консолидации. В результате присоединения ООО «КБ «Стромкомбанк» продолжит свою работу в качестве филиала ООО «Экспобанк» в г. Красноярске.

21 июня 2013 года ООО «Экспобанк» и ООО «Сиббизнесбанк» (100% долей принадлежало ООО «Экспобанк») успешно завершили процесс присоединения ООО «Сиббизнесбанк» к ООО «Экспобанк».

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2012 года: 4 филиала). 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 2013 года Банк располагает 16 офисами. Банкоматная сеть насчитывает 78 активных устройств в 5 федеральных округах страны.

По состоянию на 30 июня 2013 года в Банке было занято 508 сотрудников (31 декабря 2012 года: 670 сотрудников).

3 июля 2013 года был подтвержден кредитный рейтинг от агентства «Рус-Рейтинг» по национальной шкале - «А», прогноз «стабильный» по международной шкале – «BB+», прогноз «стабильный».

19 декабря 2012 года международное агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В» по международной шкале и «BBB-(rus)» по национальной шкале 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 сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7090 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 42,7180 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль за период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, начисляются с использованием эффективной ставки налога, которая будет применяться в отношении ожидаемого годового дохода, то есть предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Банк оценивает приобретенные еврооблигации (непроизводные финансовые активы) не котируемые на активном рынке, как активы с фиксированными или определяемыми платежами, и учитывает их в составе кредитов и авансов клиентам. Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (см. Примечание 10).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для целей устранения ошибочной классификации активов и для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за полугодие, закончившееся 30 июня 2012 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма на 30 июня 2012 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 30 июня 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	6 060 667	(2 151 052)	3 909 615
Торговые ценные бумаги	1 879 548	2 151 052	4 030 600

Выполненная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в отчете о движении денежных средств. На другие примечания реклассификация не повлияла.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года, по сравнению с указанными в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Перечисленные новые или пересмотренные стандарты оказали воздействие на представление и раскрытие информации. Согласно поправкам к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Принятие МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», привело к дополнительному раскрытию информации относительно справедливой стоимости финансовых инструментов. Другие новые или пересмотренные стандарты или разъяснения не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую информацию Банка (см. Приложение 5).

4 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 и авансов. 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 год, 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.

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

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 46 626 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 55 733 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 33 056 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 31 626 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 собственных помещений. Помещения Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. 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 2013 года (31 декабря 2012 года: 139 061 тысяч рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно, если не указано иное:

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую информацию.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ (SIC) 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

С момента публикации Банком его последней годовой финансовой отчетности был опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данное разъяснение уточняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что компания готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой сумме, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, новирруется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Банк также не принял досрочно новые стандарты и разъяснения, раскрытые в Примечании «Новые учетные положения» в последней годовой финансовой отчетности и вступающие в силу для его годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	736 684	1 301 047
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 203 762	220 981
Расчётные счета в финансовых институтах	83 680	1 038 969
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	990 844	3 761 512
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 250 786	5 064 781
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 265 756	11 387 290

Расчетные счета в финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2013 года в основном представляют собой расчеты с Национальным клиринговым центром в сумме 6 041 тысяча рублей (31 декабря 2012 г.: 12 195 тысяч рублей), расчеты с Национальным расчетным депозитарием в сумме 16 711 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 0 рублей), расчеты с Visa INC. в сумме 15 906 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 912 996 тысячи рублей) и Master Card International Inc в сумме 39 138 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 107 541 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещёнными в крупных российских банках, с контрактной процентной ставкой от 6,1% до 6,5% и со сроками погашения 1 июля 2013 года.

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках по состоянию на 30 июня 2013 года представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

8 Ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговые ценные бумаги		
Облигации банков	3 685 246	696 029
Корпоративные облигации	373 916	211 990
Муниципальные облигации	259 566	-
Итого долговых ценных бумаг	4 318 728	908 019
Паи инвестиционных фондов	340 823	-
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	4 659 551	908 019
Облигации банков	685 904	2 527 760
Корпоративные облигации	1 060 933	1 730 594
Муниципальные облигации	98 251	-
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	1 845 088	4 258 354
Итого торговых ценных бумаг	6 504 639	5 166 373
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации российских банков	548 295	315 433
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	548 295	315 433
Облигации российских банков	-	644 186
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	644 186
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	548 295	959 619
Итого ценных бумаг	7 052 934	6 125 992

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку фондовой биржи ММВБ-РТС, в связи с чем Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

8 Ценные бумаги (продолжение)

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

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Паи инвестиционных фондов представлены паями закрытых ПИФ недвижимости номинированными в рублях и обращающимися на российском рынке.

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2013 года представляют собой ценные бумаги в сумме 1 845 088 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 4 258 354 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 3 июля 2013 года. Банком-контрагентом по всем договорам РЕПО на 30 июня 2013 года является Центральный Банк Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2013 года торговые ценные бумаги в сумме 852 568 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 333 643 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: торговые ценные бумаги в сумме 237 643 тысячи рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 204 374 тысячи 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). На 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года овердрафт не был использован Банком.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	55 500	356 000
Векселя банков	-	504 655
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	29 252	-
Итого средств в других банках	84 752	860 655

По состоянию на 30 июня 2013 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трёх месяцев представляют собой кредит, размещенный в крупном российском банке на сумму 55 500 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 356 000 тысяч рублей) с контрактной процентной ставкой 11,0% и со сроком погашения в апреле 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2013 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках представлены неснижаемыми остатками, размещенными в РНКО «Платежный центр».

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя банков включают в себя процентные векселя на общую сумму 504 655 тысяч рублей. Данные векселя приобретены у одного контрагента с процентной ставкой 7,25% и со сроком погашения в феврале 2013 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Крупный бизнес	4 202 641	3 161 468
Средний бизнес	4 260 264	8 572 182
Малый бизнес	3 481 654	1 474 080
Кредиты физическим лицам	7 786 746	3 715 076
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 126 788	363 363
Еврооблигации	420 487	-
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	21 278 580	17 286 169
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(466 261)	(557 326)
Итого кредитов и авансов клиентам	20 812 319	16 728 843

Кредиты, выданные 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), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Банке до 1 января 2009 года (на 1 января 2013 года осталось 4 договора);
- Розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.
В состав кредитов физическим лицам входят кредиты, приобретенные у сторон, не находящихся под общим контролем. По состоянию на 30 июня 2013 года сумма приобретенных кредитов в составе кредитов физическим лицам составила 5 395 276 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 1 008 856 тысяч рублей). Компании-контрагенты гарантировали погашение номинальной стоимости переданных кредитов и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиком обязательств по уплате по истечении 29 дней после установленного срока (31 декабря 2012 г.: 1 дня). Компании-контрагенты обязуются поддерживать неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке в размере, достаточном для исполнения обязательств.
- Операции обратного РЕПО.

На 30 июня 2013 года дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО с ценными бумагами в сумме 1 126 788 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 363 363 тысячи рублей).

Еврооблигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США, Евро), выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и обращающимися на европейских фондовых рынках.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

В 2013 году Банк продал обесцененные 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.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 786 746	36,6	3 715 076	21,5
Производство	1 917 876	9,0	982 466	5,7
Оптовая торговля	1 762 510	8,3	2 886 287	16,7
Финансы	1 765 594	8,3	919 543	5,3
Жилищное строительство	1 532 891	7,2	1 411 163	8,2
Офисная недвижимость	1 289 273	6,1	1 023 111	5,9
Услуги	1 182 296	5,5	792 577	4,6
Торговая недвижимость	1 082 879	5,1	813 282	4,7
Нефтегазовая промышленность	802 443	3,7	1 019 128	5,9
Общественное питание	477 883	2,2	604 339	3,5
Транспорт и логистика	417 794	2,0	324 501	1,9
Складская недвижимость	288 837	1,4	1 232 927	7,1
Инфраструктурное строительство	280 347	1,3	533 814	3,1
Телекоммуникации	253 932	1,2	310 941	1,8
Розничная торговля	167 849	0,8	310 461	1,8
Автодилер	120 536	0,6	130 791	0,7
Здравоохранение	43 256	0,2	56 509	0,3
Прочее	105 638	0,5	219 253	1,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	21 278 580	100%	17 286 169	100%

По состоянию на 30 июня 2013 года остаток ссудной задолженности по 30 крупнейшим заемщикам составил 9 948 287 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 9 637 630 тысяч рублей) или 47% (31 декабря 2012 г.: 56%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты, пересмотренные в 2013 году	497 897	-	196 402	176 074	870 373
- Стандартный портфель	4 831 532	4 134 077	2 830 499	7 227 447	19 023 555
- Еврооблигации	420 487	-	-	-	420 487
Итого непросроченных и необесцененных	5 749 916	4 134 077	3 026 901	7 403 521	20 314 415
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	161 844	188 342	350 186
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	4 617	75 500	80 117
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	166 461	263 842	430 303
<i>Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 90 дней</i>					
	-	126 187	288 292	119 383	533 862
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	126 187	288 292	119 383	533 862
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 749 916	4 260 264	3 481 654	7 786 746	21 278 580
За вычетом резерва под обесценение	(53 860)	(110 186)	(169 655)	(132 560)	(466 261)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 696 056	4 150 078	3 311 999	7 654 186	20 812 319

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	20 000	742 281	191 562	167 632	1 121 475
- Стандартный портфель	3 504 831	7 776 280	1 064 995	3 202 908	15 549 014
Итого непросроченных и необесцененных	3 524 831	8 518 561	1 256 557	3 370 540	16 670 489
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3 787	84 996	88 783
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	4 270	61 655	65 925
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	8 057	146 651	154 708
<i>Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 90 дней</i>					
	-	53 621	209 466	197 885	460 972
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	53 621	209 466	197 885	460 972
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 524 831	8 572 182	1 474 080	3 715 076	17 286 169
За вычетом резерва под обесценение	(35 048)	(151 439)	(175 093)	(195 746)	(557 326)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 489 783	8 420 743	1 298 987	3 519 330	16 728 843

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	13 281	35 320
- Срочные депозиты	132 804	20 098
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 494 708	4 290 197
- Срочные депозиты	5 612 856	5 172 359
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 743 824	1 857 428
- Срочные вклады	10 993 893	9 045 865
Итого средств клиентов	21 991 366	20 421 267

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 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 737 717	57,9	10 903 292	53,4
Торговля	2 475 621	11,3	2 058 365	10,1
Финансовые услуги	1 934 163	8,7	1 846 610	9,0
Недвижимость	1 080 303	4,9	1 003 688	4,9
Производство	1 000 324	4,6	1 161 855	5,7
Строительство	773 333	3,5	799 193	3,9
Консультационные услуги	494 325	2,3	728 658	3,6
Транспорт	304 104	1,4	601 054	2,9
Некоммерческие организации	169 150	0,8	164 260	0,8
Реклама и СМИ	126 562	0,6	115 669	0,6
Пищевая промышленность	85 245	0,4	46 858	0,2
Телекоммуникации	30 778	0,1	8 175	0,1
Горнодобывающая промышленность	4 100	0,0	4 881	0,0
Прочее	775 641	3,5	978 709	4,8
Итого средств клиентов	21 991 366	100%	20 421 267	100%

На 30 июня 2013 года в средствах клиентов отражены средства в сумме 376 403 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 33 764 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам.

По состоянию на 30 июня 2013 года сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 4 362 034 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 3 752 955 тысяч рублей) или 20% (31 декабря 2012 г.: 18%) от общей суммы средств клиентов.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	1 173 484	291 268
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 502 370	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 675 854	291 268

По состоянию на 30 июня 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 502 370 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: ноль), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных облигаций 3 июля 2016 года, купонный доход 11,5%.

13 Выкупаемый капитал

Переоценка выкупаемого капитала, за период шесть месяцев закончившихся 30 июня 2012 года, произошла в связи с изменением следующих составляющих:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012
Изменение в собственных средствах, принадлежащих участникам	446 213
Увеличение/уменьшение накопленного дефицита	-
Увеличение/уменьшение финансового результата от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	65
Переоценка основных средств	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(13)
Итого переоценка выкупаемого капитала	446 265

По состоянию на 30 июня 2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 г.: 10 319 835 тысяч рублей).

7 марта 2013 года 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.

До 6 августа 2012 года в соответствии с Уставом и действующим законодательством Участники Банка имели право требовать выкупа своей доли в капитале Банка, в результате чего выкупаемый капитал был классифицирован как обязательство. 6 августа 2012 года в Устав Банка были внесены изменения, согласно которым было отменено право Участников требовать выкупа своей доли в капитале Банка. Таким образом с 6 августа 2012 года выкупаемый капитал классифицируется как «Собственные средства». Учетная политика Банка в отношении уставного капитала приведена в Примечании 3.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

14 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	47 759	-
Доход от операционной аренды	15 925	6 314
Штрафы и неустойки полученные	10 613	11
Доход, полученный по маркетинговому соглашению	4 770	1 900
Доход от выбытия имущества	3 395	9 848
Прочее	7 913	9 114
Итого прочих операционных доходов	90 375	27 187

15 Налог на прибыль

а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период отражаются на основании анализа руководством наилучшей оценки средневзвешенной эффективной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 582	11 552
Отложенное налогообложение/(возмещение по налогу)	80 437	(672 724)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период	82 019	(661 172)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%).

б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в отчетном периоде, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	197 542	(214 959)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	39 508	(42 992)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	32 066	-
- Необлагаемые доходы	-	(31 993)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(527)	(3 851)
- Прочие постоянные разницы	10 972	(9 873)
Наловые убытки перенесенные на будущие периоды, ожидаемые к использованию в 2012 году	-	220 000
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	(792 463)
Расход/(Возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	82 019	(661 172)

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.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и автокредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учётной политикой по РПБУ с периодичностью один раз в три года;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

16 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	731 466	731 466
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	1 492 169	1 492 169
Средства в кредитных организациях	-	-	4 434 514	4 434 514
Вложения в ликвидные ценные бумаги	-	-	7 660 911	7 660 911
Инвестиции в Дочернюю Компанию			-	
Кредиты и авансы клиентам	11 248 069	7 661 161	-	18 909 230
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	-	-	1 474 109	1 474 109
Прочие ликвидные активы	-	-	417 702	417 702
Дебиторская задолженность	-	-	267 472	267 472
Прочие активы		134 107		134 107
Итого активов отчетных сегментов	11 248 069	7 795 268	16 478 343	35 521 680
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	2 055 372	2 055 372
Средства кредитных организаций			2 355 703	2 355 703
Средства клиентов	9 389 501	12 423 721	-	21 813 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 792 529	2 792 529
Прочие пассивы	-	-	249 378	249 378
Итого обязательств отчетных сегментов	9 389 501	12 423 721	7 452 982	29 266 204
Капитальные затраты	-	-	-	-

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 105 172	1 105 172
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	257 738	257 738
Средства в кредитных организациях	-	-	7 211 369	7 211 369
Вложения в ликвидные ценные бумаги	-	-	6 292 133	6 292 133
Инвестиции в Дочернюю Компанию	-	-	730 400	730 400
Кредиты и авансы клиентам	10 143 341	3 091 484	-	13 234 825
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	-	-	1 451 932	1 451 932
Прочие ликвидные активы	-	-	231 649	231 649
Дебиторская задолженность	-	-	266 118	266 118
Прочие активы	-	266 215	-	266 215
Итого активов отчетных сегментов	10 143 341	3 357 699	17 546 511	31 047 551
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	6 593 979	6 593 979
Средства кредитных организаций	-	-	4 481 056	4 481 056
Средства клиентов	6 679 211	7 315 428	-	13 994 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 943	-	65 580	168 523
Прочие пассивы	-	-	501 558	501 558
Итого обязательств отчетных сегментов	6 782 154	7 315 428	11 642 173	25 739 755
Капитальные затраты	-	-	-	-

Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов выплат по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

По состоянию на 30 декабря 2013 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

16 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы отчетных сегментов	35 521 680	31 047 551
Отражение событий после отчетной даты	-	(11 162)
Отражение обесценения основных средств	(81 681)	(87 660)
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учётной политике МСФО нормами амортизации	(95 078)	(94 867)
Переоценка здания по состоянию на отчетную дату	457 123	380 626
Амортизация комиссионных доходов	(65 902)	(58 998)
Отражение ипотеки по амортизированной стоимости	(8 759)	(10 308)
Отражение отложенного налогового актива	723 857	828 910
Восстановление резерва по прочим активам	84 839	68 012
Списание материалов на убытки	(9 962)	(10 016)
Амортизация нематериальных активов	(91 809)	(126 021)
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	22 534	972 748
Реклассификация незавершенных расчетов по пластиковым картам из обязательств в активы	-	(38 410)
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	(122 528)	-
Прочее	(548)	12 964
Аллокация дочерних консолидированных компаний	-	5 633 563
Итого активов	36 333 766	38 506 932
Обязательства отчетных сегментов	29 266 204	25 739 755
Отражение событий после отчетной даты	-	25 637
Отрицательный финансовый результат по сделкам SWAP	-	21 950
Начисление резерва по условным обязательствам	10 576	6 346
Начисление задолженности Банка по неиспользованным отпускам сотрудников	4 044	29 130
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	22 534	972 748
Реклассификация незавершенных расчетов по пластиковым картам из обязательств в активы	-	(38 410)
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	(122 528)	(14 224)
Прочее	(3 633)	(1 831)
Аллокация дочерних консолидированных компаний	-	4 795 842
Итого обязательств	29 177 197	31 536 943

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

16 Сегментный анализ (продолжение)

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

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

16 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года				
Доходы от внешних контрагентов:				
- Процентные доходы	252 582	197 544	219 169	669 295
- Комиссионные доходы	160 758	89 679	-	250 437
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	10 753	50 967	(61 720)	-
Итого доходов	424 093	338 190	157 449	919 732
Процентные расходы	(90 393)	(123 005)	(49 505)	(262 903)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	68 697	9 762	-	78 459
Амортизационные отчисления	(60 701)	(33 465)	(27 147)	(121 313)
Комиссионные расходы	(22 501)	(54 717)	(6 016)	(83 234)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(33 459)	(33 459)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	66 831	66 831
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(3 539)	(3 539)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(223 126)	(198 990)	(99 626)	(521 742)
Результаты сегмента	96 069	(62 225)	4 988	38 832

16 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года
Прибыль по отчетным сегментам	327 403	38 832
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учётной политике МСФО нормами амортизации	(16 066)	(43 699)
Разница во времени списания основных средств в РСБУ и МСФО	-	65 995
Амортизация комиссионных доходов	(7 506)	13 951
Амортизация нематериальных активов	(20 758)	(18 744)
Разница в восстановлении резерва по прочим активам между РСБУ и МСФО	(11 124)	(9 955)
Начисление резерва по условным обязательствам	(4 230)	(5 174)
Изменение задолженности Банка по неиспользованным отпускам сотрудников	26 164	4 862
Резерв под обесценения кредитов клиентам	(107 936)	(304 179)
Прочее	11 595	43 152
Прибыль/(убыток) до налогообложения	197 542	(214 959)

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

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

(ж) Географическая информация

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

17 Условные обязательства

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 сокращенной промежуточной финансовой информации.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избеганию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

17 Условные обязательства (продолжение)

Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 40 546 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: ноль). Эти налоговые риски относятся к обоснованности вычетов из налоговой базы определенных расходов на оплату труда за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года. Руководство Банка полагает, что его интерпретация действующего законодательства и обоснованность текущей налоговой позиции Банка будет защищена. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года резервы под указанные налоговые обязательства не создавались.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2013 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (31 декабря 2012 г.: ноль).

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	30 декабря 2012 года
Менее 1 года	118 735	150 281
От 1 до 5 лет	131 552	229 096
Более 5 лет	-	25 659
Итого обязательств по операционной аренде	250 287	405 036

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Гарантии выданные	1 104 641	735 128
- <i>финансовые</i>	465 108	377 177
- <i>нефинансовые</i>	639 533	357 951
Импортные аккредитивы выданные	-	27 193
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(10 576)	(6 346)
Итого обязательств кредитного характера	1 094 065	755 975

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение выданных гарантий и импортных аккредитивов в течение 1-го полугодия 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	6 346
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	4 230
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года	10 576

17 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги	8	2 697 655	1 556 317	4 495 997	3 560 013
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	333 643	-	848 560	536 825
Кредиты и авансы клиентам	10	7 939	-	12 661	-
Прочие финансовые активы		142 751	-	264 896	-
Итого		3 181 988	1 556 317	5 622 114	4 096 838

По состоянию на 30 июня 2013 года дебиторская задолженность по сделкам РЕПО в сумме 1 845 087 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 4 902 540 тысяча рублей) представляет собой ценные бумаги, 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 3 июля 2013 года.

По состоянию на 30 июня 2013 года торговые ценные бумаги в сумме 852 568 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 333 643 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: торговые ценные бумаги в сумме 237 643 тысячи рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 204 374 тысячи 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). На 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года овердрафт не был использован Банком.

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк зарезервировал 7 939 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 12 661 тысячу рублей) в качестве страховых депозитов по договорам операционной аренды, 142 751 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 264 896 тысяча рублей) в качестве страховых депозитов MASTER CARD International, НКО Western Union, ОАО АКБ «Росбанк» и НКО ЗАО НРД.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 294 798 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 297 614 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

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 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5 265 756	5 265 778	11 387 290	11 386 604
- Наличные денежные средства	736 684	736 684	1 301 047	1 301 047
- Расчетные счета в финансовых институтах	83 680	83 680	1 038 969	1 038 969
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 203 762	1 203 762	220 981	220 981
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	990 844	990 844	3 761 512	3 761 512
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 250 786	2 250 808	5 064 781	5 064 095
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	294 798	294 798	297 614	297 614
Средства в других банках	84 752	93 855	860 655	879 238
- Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	55 500	64 603	860 655	879 238
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	29 252	29 252	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20 812 319	20 903 687	16 728 843	17 337 441
- Крупный бизнес	4 148 781	4 463 658	3 126 420	3 311 859
- Средний бизнес	4 150 078	4 664 879	8 420 743	8 999 062
- Малый бизнес	3 311 999	3 602 677	1 298 987	1 339 400
- Физическим лицам	7 654 186	6 625 198	3 519 330	3 323 757
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	1 126 788	1 126 788	363 363	363 363
- Еврооблигации	420 487	420 487	-	-
Прочие финансовые активы	151 506	151 506	296 049	296 049
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	134 107	134 107	261 863	261 863
Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт	5 997	5 997	18 619	18 619
Прочее	11 402	11 402	15 567	15 567
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	26 609 131	26 709 624	29 570 451	30 196 946

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги	6 504 639	6 504 639	5 166 373	5 166 373
-Корпоративные облигации	1 434 849	1 434 849	1 942 584	1 942 584
-Облигации банков	4 371 150	4 371 150	3 223 789	3 223 789
-Муниципальные облигации	357 817	357 817	-	-
-Инвестиционные паи	340 823	340 823	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	255	255
- Производные финансовые инструменты	-	-	255	255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	548 295	548 295	959 619	959 619
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	548 295	548 295	959 619	959 619
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	7 052 934	7 052 934	6 126 247	6 126 247
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	33 662 065	33 762 558	35 696 698	36 323 193
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	4 419 449	4 430 924	9 982 691	10 065 906
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 473 866	1 473 866	714 787	714 787
- Депозиты других банков	1 389 265	1 400 740	5 171 066	5 254 281
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 556 318	1 556 318	4 096 838	4 096 838
Средства клиентов	21 991 366	23 075 647	20 421 267	20 839 845
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	13 281	13 281	35 320	35 497
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	132 804	132 804	20 098	20 098
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3 494 708	3 494 708	4 290 198	4 295 161
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	5 612 856	5 910 342	5 172 359	5 248 249
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 743 824	1 743 824	1 857 427	1 860 963
- Срочные вклады физических лиц	10 993 893	11 780 688	9 045 865	9 379 877
Прочие финансовые обязательства	41 940	41 940	697 321	697 321
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	26 594	26 594	682 713	682 713
- Отложенный комиссионный доход	4 770	4 770	8 026	8 026
- Резерв по обязательствам кредитного характера	10 576	10 576	6 346	6 346
- Оценочные обязательства по банковским гарантиям	-	-	236	236
-Выпущенные долговые ценные бумаги	2 675 854	2 760 213	291 268	291 268
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29 128 609	30 308 724	31 392 547	31 894 340
Прочие финансовые обязательства	-	-	21 950	21 950
- Производные финансовые инструменты	-	-	21 950	21 950
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	21 950	21 950
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 128 609	30 308 724	31 414 497	31 916 290

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	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)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	4 659 551	-	908 019	-
- Муниципальные облигации	259 566	-	-	-
- Корпоративные облигации	373 916	-	211 990	-
- Облигации банков	3 685 246	-	696 029	-
- Инвестиционные паи	340 823	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	1 845 088	-	4 258 354	-
- Облигации банков	685 904	-	2 527 760	-
- Корпоративные акции	1 060 933	-	1 730 594	-
- Муниципальные облигации	98 251	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	548 295	-	315 433	-
- Облигации российских банков	548 295	-	315 433	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для продажи)	-	-	644 186	-
- Облигации российских банков	-	-	644 186	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	255
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	-	-	-	255
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	7 052 934	-	6 125 992	255

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	6,2%-6,2% в год	0,10%-10% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Крупный бизнес	0,5%-11,8% в год	5,5%-11,1% в год
Средний бизнес	7,2%-11,8% в год	7,8%-17,0% в год
Малый бизнес	1,6%-11,8% в год	9,4%-22,0% в год
Кредиты физическим лицам	10,2%-25,2% в год	9,8%-23,7% в год
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0% в год	0,0% в год
- Депозиты других банков	0,3%-7,0% в год	0,2%-8,0% в год
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	6,1%-6,1% в год	6,0%-6,1% в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты юридических лиц	1,0%-8,0% в год	0,3%-8,8% в год
- Срочные вклады физических лиц	2,3%-6,6% в год	0,25%-10,3% в год

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 или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	380 563	-
Торговые ценные бумаги	-	-	126 487	-
Средства в других банках	-	-	55 500	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0 – 26,0%)	176 673	70 848	186 471	203
Прочие нефинансовые активы	-	86	1 664	-
Средства других банков	-	-	788 337	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,5 - 11,3%)	908 276	475 864	26 027	12 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 787	582 106	-
Прочие финансовые обязательства	-	49	2	-
Прочие нефинансовые обязательства	107	1 070	-	-

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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)

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец периода	897 177	-	-	14 986
Прочие условные обязательства	2 000	3 466	75 610	253

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2013 года, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	56 666	630 122	3 709
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	18 415	661 018	3 506

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	39 343	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	167 992	65 042	167 123	-
Прочие финансовые активы	-	1	36	-
Прочие нефинансовые активы	-	185	1 074	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,15%-8,0%)	-	-	2 816 149	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,8%-11,0%)	749 150	309 502	102 760	3 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 681	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	17 488	-
Прочие нефинансовые обязательства	811	5 181	127	292

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2012 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	92	4 777	-
Процентные расходы	(25 689)	(98)	(33 750)	(1)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(10)	(1 466)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	84 492	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(22 558)	(524)	8 969	-
Комиссионные доходы	19	93	438	2
Комиссионные расходы	-	-	(380)	-
Прочие операционные доходы	-	-	360	-
Административные и прочие операционные расходы	(3 782)	(50 694)	(2 516)	(849)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	303 727	1 720	-	-
Прочие условные обязательства	2 000	2 201	50 000	1 456

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012, представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	341 704	73 157	5 473 432	5 138
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	172 772	10 444	5 383 835	2 907

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года		30 июня 2012 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	76 379	-	48 082	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 869	-	5 123	-
Итого	78 248	-	53 205	-

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

20 Объединение бизнеса

7 марта 2013 года ООО «Экспобанк» и ООО «КБ «Стромкомбанк» успешно завершили процесс консолидации. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью КБ «Стромкомбанк» и зарегистрированы изменения в Устав Банка, связанные с увеличением уставного капитала Банка в результате реорганизации на 93 577 тысяч рублей. В результате присоединения ООО «КБ «Стромкомбанк» продолжает свою работу в качестве филиала ООО «Экспобанк» в г. Красноярске.

В марте 2013 года дочерний ОАО «Сиббизнесбанк» (100% долей принадлежало ООО «Экспобанк») был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью «Сибирский банк развития бизнеса». 21 июня 2013 года ООО «Экспобанк» и ООО «Сиббизнесбанк» успешно завершили процесс присоединения ООО «Сиббизнесбанк» к ООО «Экспобанк».

21 События после окончания отчетного периода

23 сентября 2013 года Совет Директоров утвердил Решения о выпуске биржевых облигаций Банка общим объемом 6,5 млрд.руб. Банк планирует разместить биржевые неконвертируемые процентные облигации серии БО-01 в количестве 1,5 млн. штук, серии БО-02 в количестве 2 млн. штук и серии БО-03 в количестве 3 млн. штук. Способ размещения – открытая подписка, срок обращения – три года (1 104 дня). По выпускам предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев.

1 августа 2013 года Банк приобрел 100% долей Общества с ограниченной ответственностью «ФБ-ЛИЗИНГ» (далее – ООО «ФБ-ЛИЗИНГ»). С августа 2013 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

ООО «ФБ-ЛИЗИНГ» - российская дочерняя компания, принадлежавшая крупнейшей независимой лизинговой компании в Европе VR-LEASING AG (Германия). ООО «ФБ-Лизинг» работает на российском рынке с 2005 года и осуществляет свою деятельность в трех ключевых сферах: лизинге автотранспорта, строительной и специальной техники, оборудования.

По состоянию на 1 августа 2013 года ООО «ФБ-ЛИЗИНГ» имеет центральный офис в Москве и региональное подразделение в Санкт-Петербурге.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
30 июня 2013 года

21 События после окончания отчетного периода (продолжение)

Ниже представлен анализ приобретенных активов и обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года
Нематериальные активы	818
Основные средства	8 000
Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовому лизингу	879 100
Итого внеоборотные активы	887 918
Торгово-материальные запасы	13 306
Краткосрочная дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 494 144
Средства в других банках	51 022
Средства в других организациях	2 759
Прочие оборотные активы	34 953
Налоги к возмещению	21 694
Денежные средства и их эквиваленты	15
Итого оборотные активы	1 617 893
ИТОГО АКТИВОВ	2 505 811
Кредиты и займы полученные	961 957
Отложенное налоговое обязательство	678
Итого долгосрочные обязательства	962 635
Кредиты и займы полученные	1 560 381
Торговая кредиторская задолженность	2 972
Прочие краткосрочные обязательства перед организациями	26 084
Прочие краткосрочные резервы	68 549
Прочие краткосрочные обязательства	31 738
Налоговые обязательства	73 444
Итого краткосрочные обязательства	1 763 168
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 725 803
Чистый дефицит дочерней компании	(219 992)

Стоимость активов и обязательств определена на основе данных финансовой отчетности ООО «ФБ-ЛИЗИНГ» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года. На дату совершения сделки сумма переданного возмещения представляет собой величину уставного капитала ООО «ФБ-ЛИЗИНГ», а так же сумму, уплаченную продавцу в качестве уступки в пользу Банка прав требований по займам, полученным от материнской компании. В настоящий момент Банк производит оценку величины гудвила, связанного с приобретением дочерней компании, в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединение бизнеса». Величина гудвила будет рассчитана в рамках подготовки годовой финансовой отчетности по МСФО за 2013 год.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
О.Кучерова
23 сентября 2013 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 44 (сорок четыре) листа.