

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ООО «Экспобанк»
за трехмесячный период с 1 января по 31 марта 2016 г.
(неаудированные данные)

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Описание деятельности	7
2	Основа подготовки отчетности	8
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
4	Денежные средства и их эквиваленты	13
5	Торговые ценные бумаги	14
6	Средства в других банках	15
7	Кредиты клиентам	16
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
11	Средства банков	21
12	Средства клиентов	22
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	23
14	Субординированные еврооблигации выпущенные	23
15	Уставный капитал	23
16	Налог на прибыль	24
17	Сегментный анализ	24
18	Условные обязательства	27
19	Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
20	Операции со связанными сторонами	32
21	Объединение бизнеса	35
22	События после окончания отчетной даты	37

	Прим.	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 751 646	6 846 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		359 360	296 002
Торговые ценные бумаги, из них:	5	7 168 127	6 231 246
- не заложенные торговые ценные бумаги		7 168 127	5 443 730
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		–	787 516
Средства в других банках	6	7 827 576	10 006 199
Кредиты клиентам	7	29 599 880	38 166 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	41 355	67 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 436 526	2 536 898
- не заложенные ценные бумаги для продажи		1 436 526	2 536 898
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	10	3 217 956	3 303 175
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		3 217 956	2 974 293
- заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам прямого РЕПО		–	328 882
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		–	266 495
Основные средства и нематериальные активы		1 685 220	2 163 450
Прочие активы		888 428	1 455 282
Итого активов		62 976 074	71 339 863
Обязательства			
Средства банков	11	4 767 298	13 052 611
Средства клиентов	12	44 514 039	44 071 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2 071 862	3 026 112
Текущие обязательства по налогу на прибыль		136 993	–
Отложенные налоговые обязательства		386 447	435 113
Субординированные еврооблигации выпущенные	14	1 347 437	1 452 835
Прочие обязательства		282 944	315 494
Итого обязательств		53 507 020	62 353 606
Собственные средства			
Уставный капитал	15	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Накопленный убыток, включая выплаченные дивиденды		(2 174 364)	(2 683 005)
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		312 262	338 106
Фонд переоценки основных средств		369 488	369 488
Итого собственных средств		9 469 054	8 986 257
Итого обязательств и собственных средств		62 976 074	71 339 863

Подписано от имени Правления 12 июля 2016 г.

Санников А.М.
Председатель ПравленияУланова Г.М.
Главный бухгалтер

	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)
Процентные доходы		1 720 296
Процентные расходы		(930 703)
Чистые процентные доходы		789 593
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6, 7, 8	128 429
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		918 022
Комиссионные доходы		107 258
Комиссионные расходы		(18 260)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		70 782
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(233 296)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		203 300
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(20 195)
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		178 254
Прочие операционные доходы		76 215
Прочие доходы от обесценения и создания резерва		560
Административные и прочие операционные расходы		(657 971)
Прибыль до налогообложения		624 669
Расходы по налогу на прибыль	16	(116 028)
Прибыль за отчетный период		508 641
Прочий совокупный расход <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(25 844)
Прочий совокупный расход за отчетный период		(25 844)
Итого совокупный доход за отчетный период		482 797

Группа «Экспобанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств –
31 марта 2016 г.**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный убыток	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 г.		10 413 412	548 256	338 106	369 488	(2 683 005)	8 986 257
Прибыль за отчетный период (неаудированные)		–	–	–	–	508 641	508 641
Прочий совокупный расход (неаудированные)		–	–	(25 844)	–	–	(25 844)
Остаток на 31 марта 2016 г. (неаудированные)	15	10 413 412	548 256	312 262	369 488	(2 174 364)	9 469 054

	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные		2 011 838
Проценты уплаченные		(1 018 655)
Комиссии полученные		107 258
Комиссии уплаченные		(18 260)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		77
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(233 296)
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	7 700
Прочие полученные операционные доходы		253 220
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(887 265)
Уплаченный налог на прибыль		245 256
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		467 873
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в центральных банках		(63 358)
Торговые ценные бумаги		(837 952)
Средства в других банках		1 708 781
Кредиты клиентам		7 352 186
Прочие активы		1 355 865
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков		(8 194 006)
Средства клиентов		1 834 439
Выпущенные долговые ценные бумаги		164 214
Прочие обязательства		(27 779)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 760 263
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(144 760)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 122 256
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		90 951
Приобретение основных средств		(11 308)
Выручка от реализации основных средств		1 584
Приобретение нематериальных активов		(73 956)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		984 767
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпущенные облигации, выкупленные Группой для последующей перепродажи		(1 029 844)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 029 844)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		189 650
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 904 836
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	6 846 810
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	10 751 646

1 Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (ООО «Экспобанк») (далее – «Банк») является головной компанией Банковской Группы «Экспобанк» (далее по тексту – «Группа»). В состав Группы входит структурная компания Expro Capital Limited, занимающаяся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже.

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

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 марта 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	31 марта 2016 г. %	31 декабря 2015 г. %
Ким Игорь Владимирович	66,6	66,6
Цой Герман Алексеевич	17,6	17,6
Открытое акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	8,8	8,8
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,7	2,7
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	1,8	1,8
Кириллов Олег Игоревич	1,1	1,1
Коропачинский Юрий Игоревич	1,1	1,1
Прочие	0,3	0,3
Итого	100,0	100,0

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

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

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей Общества с ограниченной ответственностью Мирнинский коммерческий банк «МАК-банк» (далее – ООО «МАК-банк»). С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. 22 июня 2015 г. ООО «МАК-банк» был присоединен к Банку (Примечание 21).

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. в Банке было занято 581 сотрудников (31 декабря 2015 г.: 561 сотрудник).

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2016 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г.

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

На 31 марта 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 67,6076 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 76,5386 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 г.: 79,6972 рублей за 1 евро).

Группа впервые составила промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г., руководствуясь Указанием Банка России от 17.03.2016 №3981-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года №2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", и не включила в отчетность сравнительную информацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. Руководство Группы оценивает, что затраты на сбор и обработку сравнительной информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г., существенно превышают пользу от ее представления в отчетности.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2015 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2016 г., они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчетность или промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

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

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

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

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

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

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

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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

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

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

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

(i) Договоры на обслуживание

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

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

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

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

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

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 20.

Оценка зданий. Здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Группы была проведена на 31 декабря 2015 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки зданий Группы на 31 декабря 2015 г. уменьшение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 98 464 тысяч рублей до учета отложенного налога.

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	738 380	825 877
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 456 354	1 485 969
Расчетные счета в финансовых институтах	234 251	171 249
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 418 913	1 407 497
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	2 956 218
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	4 903 748	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 751 646	6 846 810

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российском банке сроком на один день по процентной ставке от 11,30% до 13,00% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции и облигации справедливой стоимостью 5 197 178 тысяч рублей.

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

5 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 201 780	1 641 570
Корпоративные облигации	1 216 898	1 471 003
Облигации банков	417 252	1 633 043
Облигации государственных корпораций	205 952	566 405
Облигации субъектов РФ	98 103	96 993
Корпоративные акции	28 142	34 716
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	7 168 127	5 443 730
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	787 516
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	–	787 516
Итого торговых ценных бумаг	7 168 127	6 231 246

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. торговые ценные бумаги в сумме 2 459 986 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 657 593 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 500 000 тысяч рублей).

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Еврооблигации банков	7 829 598	10 008 915
Итого средств в других банках	7 829 598	10 008 915
За вычетом резерва под обесценение	(2 022)	(2 716)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 827 576	10 006 199

Еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенными крупными российскими банками.

На 31 марта 2016 г. еврооблигации в сумме 666 869 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 018 293 тысячи рублей) были переданы по договорам прямого РЕПО.

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

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

	31 марта 2016 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	2 716
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(694)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудированные)	2 022

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Кредиты клиентам

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Крупный бизнес	12 049 231	18 729 221
Средний бизнес	5 020 097	9 519 907
Малый бизнес	9 799 150	5 001 809
Кредиты физическим лицам	3 393 464	5 476 724
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	30 261 942	38 727 661
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(662 062)	(561 023)
Итого кредитов клиентам	29 599 880	38 166 638

Кредиты, признанные Группой, подразделяются на:

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

На 31 декабря 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 80 211 тысяч рублей.

На 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации в сумме 8 660 355 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 11 865 644 тысяч рублей) – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями. На 31 марта 2016 г. еврооблигации в сумме 853 084 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 6 904 108 тысяч рублей) были переданы по договорам прямого РЕПО.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1-го квартала 2016 года:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	77 373	(58 763)	(67 551)	(58 980)	(107 921)
Резервы по кредитам дочерних компаний	–	3 015	188 315	18 183	209 513
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(553)	–	(553)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2016 г. (неаудированные)	153 217	119 005	284 210	105 630	662 062

В 2016 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 8 253 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 553 тысячи рублей за 7 700 тысяч рублей.

По состоянию на 31 марта 2016 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 2 640 608 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 656 229 тысячи рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2016 году и предыдущих периодах Группа имела кредиты в сумме 8 253 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 985 880 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как он не предоставлял гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Финансы	8 660 355	28.6	12 836 688	33.1
Жилищное строительство	5 943 896	19.6	5 845 895	15.1
Производство	3 696 840	12.2	3 752 556	9.7
Физические лица	3 393 464	11.2	5 476 724	14.1
Оптовая торговля	2 169 318	7.2	3 171 368	8.2
Офисная недвижимость	2 017 919	6.7	240 193	0.6
Услуги	1 088 509	3.6	1 352 241	3.5
Сельскохозяйственная промышленность	851 485	2.8	812 554	2.1
Нефтегазовая промышленность	682 664	2.3	680 589	1.8
Инфраструктурное строительство	586 689	1.9	437 423	1.1
Торговая недвижимость	321 871	1.1	3 202 444	8.3
Транспорт и логистика	274 158	0.9	330 814	0.9
Складская недвижимость	202 676	0.7	263 985	0.7
Общественное питание	123 509	0.4	133 362	0.3
Розничная торговля	38 807	0.1	53 062	0.1
Телекоммуникации	24 492	0.1	24 492	0.1
Прочее	185 290	0.6	113 271	0.3

Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)

30 261 942

100%

38 727 661

100%

По состоянию на 31 марта 2016 г. остаток ссудной задолженности по 30 крупнейшим заемщикам составил 22 018 395 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2015 г.: 26 168 063 тысяч рублей), или 73% (31 декабря 2015 г.: 68%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 г. (неаудированные):

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	11 532 926	4 868 664	9 592 309	3 126 627	29 120 526
Просроченных, но необесцененных	-	25 414	-	121 285	146 699
Индивидуально обесцененных кредитов	516 305	126 019	206 841	145 552	994 717
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	12 049 231	5 020 097	9 799 150	3 393 464	30 261 942
За вычетом резерва под обесценение	(153 217)	(119 005)	(284 210)	(105 630)	(662 062)
Итого кредитов клиентам	11 896 014	4 901 092	9 514 940	3 287 834	29 599 880

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	101 130	142 782
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(14 495)	(10 020)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	86 635	132 762
За вычетом резерва под обесценение	(45 280)	(65 094)
Чистые инвестиции в лизинг	41 355	67 668

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

	31 марта 2016 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	65 094
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(19 814)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 марта (неаудированные)	45 280

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	83 938	17 192	101 130
Неполученный доход по финансовому лизингу	(12 031)	(2 464)	(14 495)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	71 907	14 728	86 635

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

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

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корпоративные акции	1 148 215	1 196 284
Корпоративные облигации	288 311	381 204
Облигации российских банков	–	959 410
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 436 526	2 536 898

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки Московской биржи.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 217 956	2 974 293
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 217 956	2 974 293
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	328 882
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	–	328 882
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 217 956	3 303 175

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является их просроченный статус. По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 789 225 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 084 154 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

11 Средства банков

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Депозиты других банков	2 549 563	2 628 660
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	816 057	6 347 482
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	793 238	1 023 652
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	608 440	3 052 817
Итого средств банков	4 767 298	13 052 611

По состоянию на 31 марта 2016 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 2 429 118 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 503 232 тысяч рублей) со сроками погашения с апреля 2016 года по ноябрь 2016 года (31 декабря 2015 г.: с января 2016 года по ноябрь 2016 года) и с контрактными процентными ставками от 0,20% до 10,50% годовых (31 декабря 2015 г.: от 0,15% до 9,75%).

11 Средства банков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 г. средства банков включают обязательства в сумме 816 057 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 6 347 482 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в апреле 2016 года (31 декабря 2015 г.: с января 2016 года по апрель 2016 года) и с контрактными процентными ставками 2,71% (31 декабря 2015 г.: от 1,14% до 2,71%).

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 461 194 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 1 006 585 тысяч рублей) представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований по кредитам физических лиц.

12 Средства клиентов

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	88 141	95 509
- Срочные депозиты	1 050	1 050
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 817 703	3 460 077
- Срочные депозиты	9 699 776	10 938 853
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 864 682	2 054 003
- Срочные вклады	29 042 687	27 521 949
Итого средств клиентов	44 514 039	44 071 441

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 907 369	69,4	29 575 952	67,1
Строительство	3 199 103	7,2	2 938 836	6,7
Производство	2 154 163	4,8	985 220	2,2
Торговля	2 045 333	4,6	2 604 664	5,9
Нефтегазовая промышленность	1 508 170	3,4	2 825 416	6,4
Консультационные услуги	972 717	2,2	889 548	2,0
Финансовые услуги	946 563	2,1	1 219 310	2,8
Недвижимость	822 571	1,8	719 916	1,6
Горнодобывающая промышленность	439 624	1,0	425 385	1,0
Логистика	417 622	0,9	549 053	1,2
Транспорт	260 812	0,6	290 627	0,7
Некоммерческие организации	120 279	0,3	115 406	0,3
Реклама и СМИ	67 299	0,2	94 828	0,2
Услуги	52 739	0,1	127 280	0,3
Пищевая промышленность	35 109	0,1	80 820	0,2
Телекоммуникации	13 432	0,1	38 358	0,1
Прочее	551 134	1,2	590 822	1,3
Итого средств клиентов	44 514 039	100%	44 071 441	100%

12 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 119 085 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 218 576 тысяч рублей) или 18% (31 декабря 2015 г.: 19%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 марта 2016 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 56 500 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 202 265 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 54 076 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 160 901 тысяча рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Векселя	1 413 207	1 565 686
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	260 958	1 290 580
Депозитные сертификаты	397 697	169 846
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 071 862	3 026 112

По состоянию на 31 марта 2016 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 260 958 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 290 580 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 261 188 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 291 032 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 3 июля 2016 г., купонный доход 12,5%.

14 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,00 % годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Limited, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 марта 2016 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 347 437 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 452 835 тысяч рублей).

15 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2016 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. уставный капитал составил 3 537 460 тысяч рублей.

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

16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	158 232
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(42 204)
Расходы по налогу на прибыль за период	116 028

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2016 и 2015 годах, составляет 20%.

17 Сегментный анализ

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2016 г. (неаудированные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	19 587 497	4 397 198	39 058 508	63 043 203
Итого обязательств отчетных сегментов	(15 309 464)	(30 966 338)	(7 740 487)	(54 016 289)

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

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	749 863	20 590	1 056 022	1 826 475
- Комиссионные доходы	113 793	5 462	1	119 256
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(368 505)	857 990	(489 485)	-
Итого доходов	495 151	884 042	566 538	1 945 731
Процентные расходы	(242 105)	(625 147)	(76 624)	(943 876)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	74 651	77 473	59 703	211 827
Амортизационные отчисления	(52 654)	(63 165)	(10 511)	(126 330)
Комиссионные расходы	(7 720)	8 294	(5 254)	(4 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	5 236	5 236
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	(230 688)	(230 688)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	180 687	180 687
Административные и прочие операционные расходы	(226 841)	(272 122)	(45 281)	(544 244)
Результаты сегмента	40 482	9 375	443 806	493 663

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)
Прибыль по отчетным сегментам	493 663
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(65 879)
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	72 798
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	41 056
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	(32 210)
Амортизация нематериальных активов	5 144
Амортизация комиссионных доходов	71 552
Прочее	38 545
Прибыль/(убыток) до налогообложения	624 669

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

18 Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

В 2016 году Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

18 Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

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

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	77 358	86 809
От 1 до 5 лет	110 982	103 113
Более 5 лет	77 618	–
Итого обязательств по операционной аренде	265 958	189 922

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

18 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Гарантии выданные	6 615 261	6 815 336
Импортные аккредитивы выданные	–	24 202
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(67 821)	(68 381)
Итого обязательств кредитного характера	6 547 440	6 771 157

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 490 115 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 488 208 тысяч рублей).

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

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

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

	31 марта 2016 г. (неаудированные)			31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 751 646	10 754 627	2 981	6 846 810	6 863 099	16 289
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	359 360	359 360	-	296 002	296 002	-
Средства в других банках	7 827 576	8 342 242	514 666	10 006 199	10 591 513	585 314
Кредиты клиентам	29 599 880	29 110 515	(489 365)	38 166 638	37 396 074	(770 564)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 355	41 355	-	67 668	67 668	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 217 956	3 252 657	34 701	3 303 175	3 318 589	15 414
Прочие финансовые активы	135 071	135 071	-	1 193 872	1 193 872	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	51 932 844	51 995 827	62 983	59 880 364	59 726 817	(153 547)
Финансовые обязательства						
Средства банков	4 767 298	4 776 729	(9 431)	13 052 611	13 062 706	(10 095)
Средства клиентов	44 514 039	45 240 148	(726 109)	44 071 441	44 739 965	(668 524)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 071 862	2 219 498	(147 636)	3 026 112	3 150 892	(124 779)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 347 437	1 347 437	-	1 452 835	1 452 674	161
Прочие финансовые обязательства	937	937	-	148	148	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	52 701 573	53 584 749	(883 176)	61 603 147	62 406 385	(803 237)

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

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

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

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

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

	31 марта 2015 г. (неаудированные)			31 декабря 2015 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	5 877 775	1 290 352	–	3 416 314	2 027 416	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 201 780	–	–	1 641 570	–	–
- Облигации банков	157 921	259 331	–	821 074	811 969	–
- Корпоративные облигации	265 717	951 181	–	508 499	962 504	–
- Облигации государственных корпораций	205 952	–	–	392 307	174 098	–
- Облигации субъектов РФ	18 263	79 840	–	18 148	78 845	–
- Корпоративные акции	28 142	–	–	34 716	–	–
Заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО	–	–	–	787 516	–	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	–	–	787 516	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2	288 311	1 148 213	2	485 026	2 051 870
- Корпоративные облигации	–	288 311	–	–	381 204	–
- Корпоративные акции	2	–	1 148 213	2	–	1 196 282
- Облигации российских банков	–	–	–	–	103 822	855 588
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	–	–
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	5 877 777	1 578 663	1 148 213	4 203 832	2 512 442	2 051 870
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	1 045	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	1 045	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	–	–	1 045	–

Изменение справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных в Уровень 3, за 1 квартал 2016 г. представляет собой эффект переоценки иностранной валюты, в которой номинирован финансовый актив. Данное изменение отнесено в состав прочего совокупного дохода.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения, основанные на анализе объективных признаков активности рынка. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2.

(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, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

20 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2016 г. по операциям со связанными сторонами (неаудированные):

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	32 071	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 148 213	–
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0-17,5%)	12	21 272	–	48 792
Прочие нефинансовые активы	–	345	858	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 0,0-10,5%)	–	–	2 549 322	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0-14,5%)	1 512 588	283 720	441 539	126 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 541	–	–	–
Субординированные займы	–	–	1 347 437	–
Прочие нефинансовые обязательства	7 412	32 707	–	93

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	938	1 309	1 706
Процентные расходы	(29 360)	(4 325)	(50 003)	(2 303)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	10	–	(50)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	34	(52 199)	(2)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	89 302	16 430	275 263	3 848
Комиссионные доходы	366	179	497	82
Комиссионные расходы	–	–	(171)	–
Прочие операционные доходы	–	5	3	–
Административные и прочие операционные расходы	(15 549)	(139 664)	(2 444)	(1 284)

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	-	-	46 403	-
Гарантии, поручительства, полученные Группой	260 057	54 130	315 147	16 686
Прочие условные обязательства	1 988	4 950	-	666

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев 2016 года, закончившихся 31 марта 2016 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	1 213	9 010	-	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1 203	10 755	300 000	-

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

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

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 марта 2016 г. (неаудированные)
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	
- Заработная плата	86 952
- Краткосрочные премиальные выплаты	27 586
Итого	114 538

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

21 Объединение бизнеса

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

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

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

21 Объединение бизнеса (продолжение)

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

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

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

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

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

21 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении

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

22 События после окончания отчетной даты

Участниками ООО «Экспобанк» было принято решение о приобретении Банком у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (Генеральная лицензия Банка России № 2594). Банком были получены необходимые одобрения от Центрального Банка России. Закрытие сделки завершилось в апреле 2016 года.

В настоящий момент Группа производит оценку справедливой стоимости активов и обязательств «Королевский Банк Шотландии» ЗАО и расчет гудвила, связанного с приобретением дочернего банка, в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединение бизнеса». Ожидается, что величина гудвила будет раскрыта в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО за первое полугодие 2016 года.