

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности

ООО «Экспобанк»

за шестимесячный период по 30 июня 2016 г.

Август 2016 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Описание деятельности	9
2 Основа подготовки отчетности	10
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
4 Денежные средства и их эквиваленты	15
5 Торговые ценные бумаги	15
6 Средства в других банках	16
7 Кредиты клиентам	17
8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20
9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21
10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
11 Средства банков	22
12 Средства клиентов	22
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	23
14 Субординированные еврооблигации выпущенные	24
15 Уставный капитал	24
16 Процентные доходы и расходы	24
17 Административные и прочие операционные расходы	25
18 Налог на прибыль	25
19 Сегментный анализ	25
20 Условные обязательства	28
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
22 Операции со связанными сторонами	34
23 Объединение бизнеса	37
24 События после окончания отчетной даты	40



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк» (далее по тексту – «Банк»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 г., а также соответствующие промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также избранные примечания.

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

Объем обзорной проверки

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

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



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

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

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

29 августа 2015 г.

Сведения об организации

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

	Прим.	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	17 658 691	6 846 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		445 457	296 002
Торговые ценные бумаги, из них:	5	9 076 916	6 231 246
- незаложенные торговые ценные бумаги		9 012 984	5 443 730
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		63 932	787 516
Средства в других банках	6	3 249 951	10 006 199
Кредиты клиентам	7	22 514 412	38 166 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	29 924	67 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	14 990 702	2 536 898
- не заложенные ценные бумаги для продажи		14 990 702	2 536 898
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	10	2 241 889	3 303 175
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 241 889	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
Инвестиционная недвижимость		668 002	45 960
Основные средства и нематериальные активы		2 721 453	2 163 450
Прочие активы		1 348 294	1 409 322
Итого активов		74 945 691	71 339 863
Обязательства			
Средства банков	11	5 326 680	13 052 611
Средства клиентов	12	54 263 818	44 071 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 453 279	3 026 112
Текущие обязательства по налогу на прибыль		183 199	-
Отложенные налоговые обязательства		302 794	435 113
Прочие обязательства		293 417	315 494
Субординированные еврооблигации выпущенные	14	1 282 544	1 452 835
Итого обязательств		63 105 731	62 353 606
Собственные средства			
Уставный капитал	15	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток), включая выплаченные дивиденды		13 195	(2 683 005)
Нереализованные расходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		495 609	338 106
Фонд переоценки основных средств		369 488	369 488
Итого собственных средств		11 839 960	8 986 257
Итого обязательств и собственных средств		74 945 691	71 339 863

Подписано от имени Правления 29 августа 2016 г.

Санников А.М.

Председатель Правления

Уланова Г.М.

Главный бухгалтер

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

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

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. Прим. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. (неаудированные)
Процентные доходы	16	3 358 716	3 261 189
Процентные расходы	16	(1 831 171)	(1 840 122)
Чистые процентные доходы		1 527 545	1 421 067
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6, 7, 8	(560 688)	(16 291)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		966 857	1 404 776
Комиссионные доходы		262 223	244 776
Комиссионные расходы		(51 555)	(32 850)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		30 050	150 272
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(156 221)	239 442
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		322 469	(105 076)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		–	(2 014)
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(32 758)	(47 922)
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		957 402	9 639
Прочие операционные доходы		134 851	154 020
Прочие (расходы)/доходы от (создания)/восстановления резерва		(1 222)	32 329
Административные и прочие операционные расходы	17	(1 360 634)	(1 093 198)
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	23	1 775 238	475 203
Прибыль до налогообложения		2 846 700	1 429 397
Расходы по налогу на прибыль	18	(150 500)	(208 783)
Прибыль за отчетный период		2 696 200	1 220 614
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		157 503	(22 408)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом налога		–	(115 281)
Прочий совокупный расход за отчетный период		157 503	(137 689)
Итого совокупный доход за отчетный период		2 853 703	1 082 925

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

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нереализованные расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 г.	10 413 412	548 256	117 805	454 299	(4 599 137)	6 934 635
Прибыль за отчетный период (неаудированные)	–	–	–	–	1 220 614	1 220 614
Прочий совокупный расход (неаудированные)	–	–	(22 408)	(115 281)	–	(137 689)
Остаток на 30 июня 2015 г. (неаудированные)	10 413 412	548 256	95 397	339 018	(3 378 523)	8 017 560
Остаток на 1 января 2016 г.	10 413 412	548 256	338 106	369 488	(2 683 005)	8 986 257
Прибыль за отчетный период (неаудированные)	–	–	–	–	2 696 200	2 696 200
Прочий совокупный расход (неаудированные)	–	–	157 503	–	–	157 503
Остаток на 30 июня 2016 г. (неаудированные)	10 413 412	548 256	495 609	369 488	13 195	11 839 960

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (неаудированные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 674 778	3 259 701
Проценты уплаченные		(2 118 381)	(1 736 038)
Комиссии полученные		262 223	244 776
Комиссии уплаченные		(51 555)	(32 850)
Доходы/расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		6 230	(113 315)
Расходы/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(156 221)	239 442
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	16 200	25 788
Прочие полученные операционные доходы		1 369 357	126 058
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 256 289)	(1 020 298)
Уплаченный налог на прибыль		(51 510)	(16 332)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 694 832	976 932
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(13 813)	37 981
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		(2 695 827)	2 328 826
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках		15 244 300	(4 495 500)
Чистое (прирост)/снижение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		13 453 143	(3 132 220)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		1 293 958	(20 835)
Чистое снижение по средствам других банков		(7 763 520)	(2 275 047)
Чистое прирост/(снижение) по средствам клиентов		2 350 248	3 006 709
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным долговым ценным бумагам		(138 498)	679 114
Чистое снижение по прочим обязательствам		(121 069)	(55 836)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		23 303 754	(2 949 876)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	23	12 481	212 600
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(11 790 027)	(600 260)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		470 000	179 810
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		155 951	–
Приобретение основных средств		(13 452)	(10 456)
Выручка от реализации основных средств		8 848	34 528
Приобретение нематериальных активов		(10 333)	(7 591)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(11 166 532)	(191 369)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		(1 406 629)	–
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций		250 000	223 095
Чистые денежные средства, использованные в/(полученные от) финансовой деятельности		(1 156 629)	223 095
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(168 712)	23 446
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		10 811 881	(2 894 704)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	6 846 810	8 173 843
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	17 658 691	5 279 139

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

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 входят дочерний российский Банк «Экспо Финанс» АО и 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 30 июня 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. доли были распределены следующим образом:

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

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

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (далее – «ЗАО «КБШ»). С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В мае 2016 года «Королевский Банк Шотландии» ЗАО был зарегистрирован под новым наименованием Банк «Экспо Финанс» АО (Примечание 23).

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

По состоянию на 30 июня 2016 г. Группа имеет 8 филиалов (31 декабря 2015 г.: 6 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 июня 2016 г. Группа располагает 13 офисами (31 декабря 2015 г.: 16 офисами).

По состоянию на 30 июня 2016 г. в Группе было занято 639 сотрудников (31 декабря 2015 г.: 561 сотрудник).

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

На 30 июня 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,2575 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 71,2102 за 1 евро (31 декабря 2015 г.: 79,6972 рублей за 1 евро).

Изменения в учетной политике

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и 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.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

(i) Договоры на обслуживание

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

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

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

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

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 дезагрегированы;
- ▶ 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.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 22.

Оценка зданий. Здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Группы была проведена на 31 декабря 2015 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки зданий Группы на 31 декабря 2015 г. уменьшение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 134 550 тысяч рублей до учета отложенного налога.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом :

- ▶ инвестиционная недвижимость выделена в отдельную строку в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении;
- ▶ операционный доход от реализации еврооблигаций выделен в отдельную строку в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

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

Консолидированный отчет о совокупном доходе	Первоначально представленная сумма за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.	Корректировка	Сумма после корректи- ровки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам	—	9 639	9 639
Прочие операционные доходы	163 659	(9 639)	154 020

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	830 775	825 877
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 641 934	1 485 969
Расчетные счета в финансовых институтах	335 315	171 249
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 261 854	1 407 497
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	2 956 218
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком до 90 дней	10 588 813	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	17 658 691	6 846 810

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

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

По состоянию на 30 июня 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 10,6% до 10,8% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции и облигации справедливой стоимостью 11 176 897 тысячи рублей.

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

5 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 463 488	1 641 570
Корпоративные облигации	1 810 401	1 471 003
Облигации банков	509 298	1 633 043
Облигации государственных корпораций	100 919	566 405
Облигации субъектов РФ	98 781	96 993
Корпоративные акции	30 097	34 716
Итого незаложенных торговых ценных бумаг	9 012 984	5 443 730
Облигации федерального займа (ОФЗ)	63 932	787 516
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	63 932	787 516
Итого торговых ценных бумаг	9 076 916	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.

5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент 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 30 июня 2016 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 63 932 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 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 1 июля 2016 г. (31 декабря 2015 г.: в срок до 11 января 2016 г.) Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

По состоянию на 30 июня 2016 г. торговые ценные бумаги в сумме 3 353 835 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>	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Еврооблигации банков	3 250 326	10 008 915
Итого средств в других банках	3 250 326	10 008 915
За вычетом резерва под обесценение	(375)	(2 716)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 249 951	10 006 199

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

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

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

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

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	2 716	–
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(2 341)	3 054
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные)	375	3 054

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Кредиты клиентам

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Крупный бизнес	8 295 929	18 729 221
Средний бизнес	11 036 358	9 519 907
Малый бизнес	2 386 865	5 001 809
Кредиты физическим лицам	1 917 115	5 476 724
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	23 636 267	38 727 661
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 121 855)	(561 023)
Итого кредитов клиентам	22 514 412	38 166 638

Кредиты, признанные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно);
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

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

На 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации в сумме 1 114 753 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 11 865 644 тысячи рублей) – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями. На дату первоначального признания по данным ценным бумагам не было активного рынка, еврооблигации были классифицированы в кредиты клиентам. На 31 декабря 2015 г. еврооблигации в сумме 6 904 108 тысяч рублей были переданы по договорам прямого РЕПО.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1-го полугодия 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	669 837	2 041	(39 640)	(47 709)	584 529
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(23 697)	–	(23 697)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 г. (неаудированные)	745 681	176 794	100 662	98 718	1 121 855

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В 2016 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 39 987 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 23 697 тысяч рублей за 16 200 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2016 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 1 301 042 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 656 229 тысяч рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2016 году и предыдущих периодах Группа имела кредиты в сумме 39 987 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 985 880 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как он не предоставлял гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1-го полугодия 2015 года:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 г.	21 389	35 196	484 573	219 279	760 437
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	35 330	37 545	(21 886)	(13 541)	37 448
Списание за счет резерва при продаже кредитов	—	—	(33 613)	(1 090)	(34 703)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 г. (неаудированные)	56 719	72 741	429 074	204 648	763 182

В 2015 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 60 491 тысяча рублей и созданным резервом под обесценение 34 703 тысячи рублей за 25 788 тысяч рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Жилищное строительство	6 167 457	26,1	5 845 895	15,1
Производство	4 273 397	18,1	3 752 556	9,7
Офисная и торговая недвижимость	3 087 885	13,1	3 442 637	8,9
Оптовая и розничная торговля	2 835 610	12,0	3 224 430	8,3
Физические лица	1 917 115	8,1	5 476 724	14,1
Услуги	1 265 605	5,3	1 352 241	3,5
Финансы	1 114 753	4,7	12 836 688	33,1
Сельскохозяйственная промышленность	847 599	3,6	812 554	2,1
Инфраструктурное строительство	785 388	3,3	437 423	1,1
Нефтегазовая промышленность	684 740	2,9	680 589	1,8
Транспорт и логистика	269 356	1,1	330 814	0,9
Складская недвижимость	214 703	0,9	263 985	0,7
Общественное питание	123 620	0,5	133 362	0,3
Телекоммуникации	12 510	0,1	24 492	0,1
Прочее	36 529	0,2	113 271	0,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	23 636 267	100%	38 727 661	100%

7 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 г. остаток ссудной задолженности по 30 крупнейшим заемщикам составил 18 062 776 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2015 г.: 26 168 063 тысячи рублей), или 76% (31 декабря 2015 г.: 68%) от общей суммы кредитов клиентам.

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

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	7 609 341	10 889 718	1 990 531	1 648 940	22 138 530
Просроченных, но необесцененных	—	—	—	134 810	134 810
Индивидуально обесцененных кредитов	686 588	146 640	396 334	133 365	1 362 927
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	8 295 929	11 036 358	2 386 865	1 917 115	23 636 267
За вычетом резерва под обесценение	(745 681)	(176 794)	(100 662)	(98 718)	(1 121 855)
Итого кредитов клиентам	7 550 248	10 859 564	2 286 203	1 818 397	22 514 412

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

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

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	76 923	142 782
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(3 405)	(10 020)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	73 518	132 762
За вычетом резерва под обесценение	(43 594)	(65 094)
Чистые инвестиции в лизинг	29 924	67 668

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

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	65 094	89 212
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(21 500)	(24 211)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня (неаудированные)	43 594	65 001

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

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	52 705	24 218	76 923
Неполученный доход по финансовому лизингу	(2 990)	(415)	(3 405)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	49 715	23 803	73 518

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

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

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации	9 855 227	381 204
Облигации банков	4 071 247	959 410
Корпоративные акции	1 064 228	1 196 284
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 990 702	2 536 898

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 241 889	2 974 293
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 241 889	2 974 293
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	328 882
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	–	328 882
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 241 889	3 303 175

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является их просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

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

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 405 341 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 2 084 154 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

11 Средства банков

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 454 625	1 023 652
Депозиты других банков	1 815 846	2 628 660
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	56 209	3 052 817
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	–	6 347 482
Итого средств банков	5 326 680	13 052 611

По состоянию на 30 июня 2016 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 1 695 806 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 508 620 тысяч рублей) со сроками погашения с июля 2016 года по ноябрь 2016 года (31 декабря 2015 г.: с января 2016 года по ноябрь 2016 года) и с контрактными процентными ставками от 0,15% до 5,0% (31 декабря 2015 г.: от 0,15% до 9,75%).

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 422 634 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

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	75 998	95 509
- Срочные депозиты	6 050	1 050
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 625 063	3 460 077
- Срочные депозиты	8 489 743	10 938 853
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	2 316 210	2 054 003
- Срочные вклады	29 750 754	27 521 949
Итого средств клиентов	54 263 818	44 071 441

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

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 066 962	59,1	29 575 952	67,1
Торговля	4 838 759	8,9	2 604 664	5,9
Нефтегазовая промышленность	3 749 250	6,9	2 825 416	6,4
Строительство	2 824 601	5,2	2 938 836	6,7
Производство	3 517 122	6,5	985 220	2,2
Услуги	1 000 160	1,8	127 280	0,3
Финансовые услуги	903 913	1,7	1 219 310	2,8
Консультационные услуги	896 085	1,7	889 548	2,0
Пищевая промышленность	774 547	1,4	80 820	0,2
Транспорт	752 916	1,4	290 627	0,7
Недвижимость	685 242	1,3	719 916	1,6
Горнодобывающая промышленность	341 246	0,6	425 385	1,0
Логистика	297 304	0,5	549 053	1,2
Химическая промышленность	243 123	0,4	—	—
Телекоммуникации	164 946	0,3	38 358	0,1
Реклама и СМИ	107 352	0,2	94 828	0,2
Некоммерческие организации	96 322	0,2	115 406	0,3
Прочее	1 003 968	1,9	590 822	1,3
Итого средств клиентов	54 263 818	100%	44 071 441	100%

На 30 июня 2016 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 108 147 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 113 190 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам.

По состоянию на 30 июня 2016 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 120 156 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 218 576 тысяч рублей) или 15% (31 декабря 2015 г.: 19%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2016 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 405 850 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 202 265 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 2 872 074 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 160 901 тысяча рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Векселя	922 309	1 565 686
Депозитные сертификаты	396 574	169 846
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	134 396	1 290 580
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 453 279	3 026 112

По состоянию на 30 июня 2016 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 134 396 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 290 580 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 135 344 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 1 291 032 тысячи рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2019 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 30 июня 2016 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 282 544 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 1 452 835 тысяч рублей).

15 Уставный капитал

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

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. уставный капитал составил 3 537 460 тысяч рублей.

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

16 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 141 050	2 358 026
Средства в других банках	585 631	403 535
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95 258	43 708
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 486	172 787
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972 425	2 978 056
Торговые ценные бумаги	386 291	283 133
Итого процентных доходов	3 358 716	3 261 189
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 645 047	1 289 415
Средства банков	95 218	452 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 906	98 066
Итого процентных расходов	1 831 171	1 840 122
Чистые процентные доходы	1 527 545	1 421 067

17 Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Расходы на содержание персонала	914 076	668 422
Взносы в государственную систему страхования вкладов	75 539	19 137
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	68 174	39 369
Расходы на аренду	61 886	62 170
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	44 868	46 236
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	43 063	26 225
Телекоммуникационные и информационные услуги	20 601	14 620
Расходы, связанные с охранными услугами	11 336	13 464
Командировочные и сопутствующие расходы	9 883	17 740
Рекламные и маркетинговые услуги	5 035	2 213
Амортизация и списание программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 913	7 740
Страхование	4 152	2 365
Профессиональные услуги	653	2 111
Прочее	96 455	171 386
Итого административных и прочих операционных расходов	1 360 634	1 093 198

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 146 379 тысяч рублей (30 июня 2015 г.: 127 434 тысячи рублей), из которых 103 877 тысяч рублей (30 июня 2015 г.: 90 895 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. (неаудированные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	501 204	175 264
(Доходы)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(350 704)	33 519
Расходы по налогу на прибыль за период	150 500	208 783

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

19 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии 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).

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2016 г. (неаудированные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	21 291 040	2 886 493	49 403 475	73 581 008
Итого обязательств отчетных сегментов	(26 154 071)	(32 094 014)	(4 794 007)	(63 042 092)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. (неаудированные)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 328 445	45 449	1 897 047	3 270 941
- Комиссионные доходы	292 977	14 182	1	307 160
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(527 703)	1 575 741	(1 048 038)	–
Итого доходов	1 093 719	1 635 372	849 010	3 578 101
Процентные расходы	(315 936)	(1 330 815)	(272 845)	(1 919 596)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(455 690)	36 846	(230 861)	(649 705)
Амортизационные отчисления	(78 721)	(94 435)	(20 823)	(193 979)
Комиссионные расходы	(14 426)	2 513	(19 201)	(31 114)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	1 225 361	1 225 361
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	(151 879)	(151 879)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	220 972	220 972
Административные и прочие операционные расходы	(438 298)	(528 775)	(312 696)	(1 279 769)
Результаты сегмента	(209 352)	(279 294)	1 287 038	798 392

19 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. (неаудированные)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 058 116	187 969	1 707 502	2 953 587
- Комиссионные доходы	325 889	10 968	–	336 857
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(422 882)	1 020 871	(597 989)	–
Итого доходов	961 123	1 219 808	1 109 513	3 290 444
Процентные расходы	(524 824)	(797 542)	(467 705)	(1 790 071)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	89 786	60 985	90 856	241 627
Амортизационные отчисления	(24 805)	(13 427)	(14 055)	(52 287)
Комиссионные расходы	(5 532)	3 439	(7 894)	(9 987)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	152 659	152 659
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	190 503	190 503
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	(195 276)	(195 276)
Административные и прочие операционные расходы	(349 275)	(189 055)	(197 905)	(736 235)
Результаты сегмента	146 473	284 208	660 696	1 091 377

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. (неаудированные)
Прибыль по отчетным сегментам	798 392	1 091 377
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	1 775 238	475 203
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	311 568	(279 596)
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	64 527	148 529
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	112 266	101 124
Корректировка доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(318 650)	–
Амортизация комиссионных доходов	89 004	(89 681)
Списание прочих активов	(49 499)	(51 183)
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	20 823	3 080
Прочее	(310)	109 912
Аллокация дочерних консолидированных компаний	43 341	(79 368)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 846 700	1 429 397

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

20 Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

20 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

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

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	61 519	86 809
От 1 до 5 лет	103 054	103 113
Более 5 лет	76 808	–
Итого обязательств по операционной аренде	241 381	189 922

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

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

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Гарантии выданные	6 948 168	6 815 336
Импортные аккредитивы выданные	–	24 202
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(55 607)	(68 381)
Итого обязательств кредитного характера	6 892 561	6 771 157

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

По состоянию на 30 июня 2016 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 490 682 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 488 208 тысяч рублей).

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)			31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17 658 691	17 657 958	(733)	6 846 810	6 863 099	16 289
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	445 457	445 457	–	296 002	296 002	–
Средства в других банках	3 249 951	3 313 679	63 728	10 006 199	10 591 513	585 314
Кредиты клиентам	22 514 412	22 482 897	(31 515)	38 166 638	37 396 074	(770 564)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29 924	29 924	–	67 668	67 668	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 241 889	2 272 226	30 337	3 303 175	3 318 589	15 414
Прочие активы	1 201 679	1 201 679	–	1 193 872	1 193 872	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	47 342 003	47 403 820	61 817	59 880 364	59 726 817	(153 547)
Финансовые обязательства						
Средства банков	5 326 680	5 329 318	(2 638)	13 052 611	13 062 706	(10 095)
Средства клиентов	54 263 818	55 051 853	(788 035)	44 071 441	44 739 965	(668 524)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 453 279	1 447 743	5 536	3 026 112	3 150 892	(124 780)
Прочие обязательства	217	217	–	148	148	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 282 544	1 282 544	–	1 452 835	1 452 674	161
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	62 326 538	63 111 675	(785 137)	61 603 147	62 406 385	(803 238)

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

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

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2016 г. (неаудированные)			31 декабря 2015 г.		
	Метод оценки, ис- пользующий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, ис- пользующий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
(в тысячах российских рублей)	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	7 726 781	1 286 203	–	3 416 314	2 027 416	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 435 489	27 999	–	1 641 570	–	–
- Облигации банков	303 876	205 422	–	821 074	811 969	–
- Корпоративные облигации	953 816	856 585	–	508 499	962 504	–
- Облигации государственных корпораций	–	100 919	–	392 307	174 098	–
- Облигации субъектов РФ	20 019	78 762	–	18 148	78 845	–
- Корпоративные акции	13 581	16 516	–	34 716	–	–
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	63 932	–	–	787 516	–	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	63 932	–	–	787 516	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 926 474	–	1 064 228	2	485 026	2 051 870
- Корпоративные облигации	9 855 227	–	–	–	381 204	–
- Корпоративные акции	–	–	1 064 228	2	–	1 196 284
- Облигации банков	4 071 247	–	–	–	103 822	855 588
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	21 717 187	1 286 203	1 064 228	4 203 832	2 512 442	2 051 872
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	1 045	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	1 045	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	–	–	1 045	–

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 553 163 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации, облигации государственных корпораций и облигации субъектов РФ.

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

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 265 135 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ.

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

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	На 30 июня 2016 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 051 870	(156 978)	–	(830 664)	1 064 228

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

Представленные в таблицах выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи расходов за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и статьи расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2016 г. (неаудированные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 064 228	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо
31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 196 284	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо
Долговые ценные бумаги	855 586	Допущение вероятности дефолта	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 064 228	(56 108)	2 051 870	(73 736)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении долговых ценных бумаг Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, увеличивая значение вероятности дефолта на 10 процентных пунктов, что является диапазоном, соответствующим внутренним рейтингам кредитного риска контрагентов, применяемым Группой.
- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к их доходности (Ц/Д) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

22 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 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	—	—	48 956	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	1 064 228	—
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0-17,5%)	219 522	19 063	—	2 798
Прочие нефинансовые активы	—	323	876	4
Средства банков (контрактная процентная ставка: 0,2-9,5%)	—	—	2 023 016	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1-13,0%)	1 184 978	318 902	195 719	119 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 086	—	—	—
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 8,0%)	—	—	1 282 144	—
Прочие нефинансовые обязательства	8 029	32 442	—	107

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 788	1 687	1 580	2 475
Процентные расходы	(52 045)	(9 970)	(85 662)	(5 451)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 079)	(34)	–	(11)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35	69	(62 371)	20
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	129 868	31 214	368 508	8 454
Комиссионные доходы	672	353	936	133
Комиссионные расходы	–	–	(488)	–
Прочие операционные доходы	–	11	237	–
Административные и прочие операционные расходы	(24 242)	(227 948)	(4 977)	(2 363)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 июня 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	242 197	50 680	315 147	16 686
Прочие условные обязательства	1 948	4 248	–	166

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2016 года, закончившихся 30 июня 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	222 186	12 546	250 000	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1 588	16 255	550 000	194

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	3 261	18 435	41
Процентные расходы	(66 112)	(13 200)	(27 356)	(1 028)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	37	2 533	7
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	62	183	35 305	46
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	68 588	854	(9 563)	24
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(18 084)	–
Комиссионные доходы	759	329	2 371	31
Комиссионные расходы	–	–	(211)	–
Прочие операционные доходы	–	8	700	–
Административные и прочие операционные расходы	(23 576)	(159 233)	(6 915)	(2 133)

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий 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 управленческий 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

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	178 259	145 356
- Краткосрочные премиальные выплаты	31 634	3 785
Итого	209 893	149 141

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

23 Объединение бизнеса

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (Генеральная лицензия Банка России № 2594), далее ЗАО «КБШ». С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ЗАО «КБШ»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является оказание корпоративным клиентам, финансовым институтам, предприятиям государственного сектора и правительственным ведомствам услуг в области долгового финансирования, транзакционные услуги и услуги по управлению рисками. Основной целью приобретения ЗАО «КБШ» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

23 Объединение бизнеса (продолжение)

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

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 470 824
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	135 642
Средства в кредитных организациях	10 141 160
Кредиты клиентам	34 647
Основные средства	1 244 048
Прочие активы	1 401 064
Итого активов	15 427 385
Обязательства	
Средства банков	564 231
Средства клиентов	10 420 350
Отложенное налоговое обязательство	179 010
Прочие обязательства	30 213
Итого обязательств	11 193 804
Итого идентифицируемые чистые активы	4 233 581
Переданное вознаграждение	2 458 343
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(1 775 238)
<p>16 мая 2016 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения «Королевского Банка Шотландии» ЗАО к ООО «Экспобанк».</p> <p>В мае 2016 года на основании Решения Единственного акционера банк «Королевский Банк Шотландии» ЗАО был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО.</p>	
Анализ денежных потоков при приобретении	
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 470 824
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(2 458 343)
Чистый денежный приток	12 481

23 Объединение бизнеса (продолжение)**Анализ денежных потоков при приобретении (продолжение)**

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

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

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

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

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

23 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении (продолжение)

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

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

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

Анализ денежных потоков при приобретении

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

24 События после окончания отчетной даты

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