

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»
за шестимесячный период по 30 июня 2015 г.

Август 2015 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Описание деятельности	9
2 Основа подготовки отчетности	9
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
4 Денежные средства и их эквиваленты	13
5 Торговые ценные бумаги	14
6 Средства в других банках	14
7 Кредиты клиентам	15
8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18
9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19
10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
11 Средства банков	20
12 Средства клиентов	21
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14 Уставный капитал	22
15 Процентные доходы и расходы	22
16 Административные и прочие операционные расходы	23
17 Налог на прибыль	23
18 Сегментный анализ	24
19 Условные обязательства	27
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
21 Операции со связанными сторонами	32
22 Объединение бизнеса	35



Совершенствуя бизнес,
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 финансовой отчетности

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Экспобанк» (далее по тексту - «Банк»), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года, а также соответствующие промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств и промежуточный сокращенный 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 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 финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам 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.

Вывод

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



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

31 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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении –
30 июня 2015 г.

	Прим.	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	5 279 139	8 173 843
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		373 302	320 511
Торговые ценные бумаги, из них:	5	4 911 005	6 993 522
- незаложенные торговые ценные бумаги		4 911 005	4 702 545
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		-	2 290 977
Средства в других банках	6	6 685 601	2 884 343
Кредиты клиентам	7	29 985 265	26 472 193
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	177 122	400 932
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 710 228	1 070 779
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	10	3 632 356	3 764 762
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 923 291	326 834
- заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам прямого РЕПО		709 065	3 437 928
Основные средства и нематериальные активы		2 193 469	1 658 793
Прочие активы		446 751	188 460
Итого активов		55 394 238	51 928 138
Обязательства			
Средства банков	11	8 474 135	11 780 109
Средства клиентов	12	35 824 954	31 259 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2 656 916	1 601 904
Текущие обязательства по налогу на прибыль		119 697	-
Отложенные налоговые обязательства		63 462	19 172
Прочие обязательства		237 514	333 247
Итого обязательств		47 376 678	44 993 503
Собственные средства			
Уставный капитал	14	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Накопленный дефицит		(3 378 523)	(4 599 137)
Нереализованные расходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		95 397	117 805
Фонд переоценки основных средств		339 018	454 299
Итого собственных средств		8 017 560	6 934 635
Итого обязательств и собственных средств		55 394 238	51 928 138

Подписано от имени Правления 31 августа 2015 г.

Нифонтов К.В.
Председатель Правления



Касаткина О.Н.
И. о. Главного бухгалтера

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе –
30 июня 2015 г.

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)
Процентные доходы	15	3 261 189	2 425 292
Процентные расходы	15	(1 840 122)	(1 164 176)
Чистые процентные доходы		1 421 067	1 261 116
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6, 7, 8	(16 291)	(35 465)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		1 404 776	1 225 651
Комиссионные доходы		244 776	189 662
Комиссионные расходы		(32 850)	(48 603)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		150 272	(88 854)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		239 442	46 945
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(105 076)	54 348
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(2 014)	48 587
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(47 922)	997
Прочие операционные доходы		163 659	68 568
Прочие доходы от обесценения и создания резерва		32 329	2 272
Административные и прочие операционные расходы	16	(1 093 198)	(647 010)
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	22	475 203	–
Прибыль до налогообложения		1 429 397	852 563
Расходы по налогу на прибыль	17	(208 783)	(200 440)
Прибыль за отчетный период		1 220 614	652 123
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		(22 408)	(18 537)
<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		(137 689)	(18 537)
Итого совокупный доход за отчетный период		1 082 925	633 586

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств –
30 июня 2015 г.

	Прим.	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 2014 г.		10 413 412	548 256	–	424 490	(3 204 088)	8 182 070
Прибыль за отчетный период (неаудированные)		–	–	–	–	652 123	652 123
Прочий совокупный расход (неаудированные)		–	–	(18 537)	–	–	(18 537)
Остаток на 30 июня 2014 г. (неаудированные)	14	10 413 412	548 256	(18 537)	424 490	(2 551 965)	8 815 656
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)	14	10 413 412	548 256	95 397	339 018	(3 378 523)	8 017 560

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств –
30 июня 2015 г.

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные)
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 259 701	2 379 304
Проценты уплаченные		(1 736 038)	(1 188 359)
Комиссии полученные		244 776	189 662
Комиссии уплаченные		(32 850)	(48 603)
Расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(113 315)	(88 854)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		239 442	46 945
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	25 788	40 372
Прочие полученные операционные доходы		126 058	54 764
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 020 298)	(570 585)
Уплаченный налог на прибыль		(16 332)	(9 635)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		976 932	805 011
Чистый снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		37 981	(38 216)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		2 328 826	896 580
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках		(4 495 500)	500 911
Чистое (прирост)/снижение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		(3 132 220)	4 746 361
Чистый прирост по прочим активам		(20 835)	(33 700)
Чистое снижение по средствам других банков		(2 275 047)	(486 894)
Чистое прирост/(снижение) по средствам клиентов		3 006 709	(117 600)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		679 114	43 655
Чистое снижение по прочим обязательствам		(55 836)	(200 697)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности			
		(2 949 876)	6 115 411
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	22	212 600	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(600 260)	(3 687 504)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		179 810	108 682
Приобретение основных средств		(10 456)	(26 700)
Выручка от реализации основных средств		34 528	13 699
Приобретение нематериальных активов		(7 591)	(3 202)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(191 369)	(3 595 025)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций		223 095	–
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		223 095	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		23 446	138 367
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(2 894 704)	2 658 753
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	8 173 843	6 808 070
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
	4	5 279 139	9 466 823

1 Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (ООО «Экспобанк») (далее – «Банк»), является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 июня 2015 г. %	31 декабря 2014 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	2,5
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	0,5
Итого	100,0	100,0

На 30 июня 2015 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 86,9% долей Банка (31 декабря 2014 г.: 86,7%).

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 г. Банк имеет 6 филиалов (31 декабря 2014 г.: 4 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 июня 2015 г. Банк располагает 15 офисами (31 декабря 2014 г.: 15 офисами).

По состоянию на 30 июня 2015 г. в Банке было занято 538 сотрудников (31 декабря 2014 г.: 482 сотрудника).

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.

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

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2014 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 г. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие 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 2015 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчетность или промежуточную сокращенную отчетность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращенной отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было платежей, основанных на акциях.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IAS) 39. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение первого полугодия 2015 г. Банк скорректировал стоимость активов в результате переоценки на основании нетто-оценки, и данная поправка не оказала влияние на стоимость активов Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Банку, так как Банк не пользуется услугами управляющих компаний.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращенной отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Банку, так как Банк не является частью и не ведёт совместной деятельности.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39. Банк не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Банк полагался на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

«Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт не оказал на него влияния.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 21.

Оценка зданий. Здания Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Банка была проведена на 30 июня 2015 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки зданий Банка на 30 июня 2015 г. уменьшение справедливой стоимости, отражённое в прочем совокупном доходе, составило 144 101 тысячу рублей до эффекта отложенного налога.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Наличные средства	830 426	911 884
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	936 919	1 330 905
Расчетные счета в финансовых институтах	405 411	1 014 122
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 857 556	4 716 815
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	1 248 827	200 117
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 279 139	8 173 843

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 2015 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 12,35% до 12,44% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции и облигации справедливой стоимостью 1 341 809 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российском банке сроком на 13 дней по процентной ставке 21,5% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции российской компании справедливой стоимостью 270 649 тысяч рублей.

5 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Облигации банков	3 420 945	3 189 513
Корпоративные облигации	1 338 755	1 189 803
Облигации субъектов РФ	151 305	117 550
Корпоративные акции	–	205 679
Итого незаложенных торговых ценных бумаг	4 911 005	4 702 545
Облигации банков	–	806 132
Корпоративные облигации	–	1 410 229
Облигации субъектов РФ	–	74 616
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	–	2 290 977
Итого торговых ценных бумаг	4 911 005	6 993 522

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 крупнейшими российскими банками и обращающимися на российском рынке.

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

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

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2014 г. представляли собой ценные бумаги в сумме 2 290 977 тысяч рублей, которые были проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имел право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 14 января 2015 г. Банком-контрагентом по большинству договоров РЕПО на 31 декабря 2014 г. являлся Центральный банк Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2015 г. торговые ценные бумаги в сумме 470 557 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 514 912 тысячи рублей) были заблокированы согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 500 000 тысяч рублей).

6 Средства в других банках

По состоянию на 30 июня 2015 г. средства в других банках представлены еврооблигациями банков в сумме 6 688 655 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 884 343 тысячи рублей) – процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенными крупными российскими банками и обращающимися на европейских фондовых рынках.

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

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 1-го полугодия 2015 года.

	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января 2015 г.	–
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	3 054
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 г. (неаудированные)	3 054

7 Кредиты клиентам

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Крупный бизнес	9 484 329	2 789 561
Средний бизнес	7 736 873	3 313 381
Малый бизнес	5 442 909	5 506 651
Кредиты физическим лицам	8 084 336	15 623 037
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	30 748 447	27 232 630
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(763 182)	(760 437)
Итого кредитов клиентам	29 985 265	26 472 193

Кредиты, признанные Банком, подразделяются на:

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

На 31 декабря 2014 г. в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 189 176 тысяч рублей.

На 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации в сумме 5 675 508 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 412 188 тысяч рублей) – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями и обращающиеся на европейских фондовых рынках.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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 Банк продал кредиты номинальной стоимостью 60 491 тысяча рублей и созданным резервом под обесценение 34 703 тысячи рублей за 25 788 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2015 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 6 835 235 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 12 895 192 тысячи рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2015 году и предыдущих периодах Банк имел кредиты в сумме 60 491 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 62 223 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Банк не подвержен риску просрочки платежа, так как он не предоставлял гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

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

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 084 336	26,3	15 623 037	57,4
Финансы	7 388 387	24,0	1 055 323	3,9
Производство	4 214 132	13,7	1 924 613	7,1
Жилищное строительство	2 730 456	8,9	3 201 379	11,8
Торговая недвижимость	2 721 181	8,9	2 264 693	8,3
Оптовая торговля	2 107 458	6,9	1 094 631	4,0
Нефтегазовая промышленность	1 436 985	4,7	852 874	3,1
Услуги	928 143	3,0	403 738	1,5
Офисная недвижимость	289 449	0,9	101 776	0,4
Розничная торговля	225 624	0,7	2 141	0,0
Инфраструктурное строительство	196 910	0,6	168 946	0,6
Общественное питание	107 420	0,4	75 580	0,3
Складская недвижимость	73 218	0,2	67 056	0,2
Транспорт и логистика	25 850	0,1	82 918	0,3
Телекоммуникации	24 552	0,1	83 166	0,3
Автодилеры	—	0,0	109 888	0,4
Прочее	194 346	0,6	120 871	0,4
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 748 447	100%	27 232 630	100%

По состоянию на 30 июня 2015 г. остаток ссудной задолженности по 30 крупнейшим заемщикам составил 18 404 479 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2014 г.: 11 854 510 тысяч рублей), или 60% (31 декабря 2014 г.: 44%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 г. (неаудированные):

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	8 723 736	7 695 308	4 477 749	7 474 331	28 371 124
Просроченных, но необесцененных	760 593	41 565	47 425	495 134	1 344 717
Индивидуально обесцененных кредитов	—	—	917 735	114 871	1 032 606
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	9 484 329	7 736 873	5 442 909	8 084 336	30 748 447
За вычетом резерва под обесценение	(56 719)	(72 741)	(429 074)	(204 648)	(763 182)
Итого кредитов клиентам	9 427 610	7 664 132	5 013 835	7 879 688	29 985 265

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	2 789 561	3 313 381	4 877 731	15 033 865	26 014 538
Просроченных, но необесцененных	—	—	—	466 327	466 327
Индивидуально обесцененных кредитов	—	—	628 920	122 845	751 765
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 789 561	3 313 381	5 506 651	15 623 037	27 232 630
За вычетом резерва под обесценение	(21 389)	(35 196)	(484 573)	(219 279)	(760 437)
Итого кредитов клиентам	2 768 172	3 278 185	5 022 078	15 403 758	26 472 193

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	266 046	526 430
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(23 923)	(36 286)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	242 123	490 144
За вычетом резерва под обесценение	(65 001)	(89 212)
Чистые инвестиции в лизинг	177 122	400 932

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

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	30 июня 2014 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	89 212	121 553
(Восстановление резерва)/отчисление в резерв под обесценение в течение периода	(24 211)	16 139
Списание за счет резерва при продаже требований по лизингу	—	(14 994)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня (неаудированные)	65 001	122 698

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2015 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	188 893	77 153	266 046
Неполученный доход по финансовому лизингу	(16 987)	(6 936)	(23 923)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	171 906	70 217	242 123

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	406 512	119 918	526 430
Неполученный доход по финансовому лизингу	(28 020)	(8 266)	(36 286)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	378 492	111 652	490 144

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Корпоративные акции	934 621	1 070 779
Облигации российских банков	389 919	–
Корпоративные облигации	385 688	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 710 228	1 070 779

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

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 923 291	163 718
Облигации российских банков	–	163 116
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 923 291	326 834
Облигации федерального займа (ОФЗ)	709 065	3 420 826
Облигации российских банков	–	17 102
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	709 065	3 437 928
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 632 356	3 764 762

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является их просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Банка не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 30 июня 2015 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 709 065 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 437 928 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, были заключены с центральным контрагентом и полностью исполнены в срок 1 июля 2015 г.

11 Средства банков

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	5 039 227	3 988 799
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	673 216	2 554 294
Депозиты других банков	985 467	754 612
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 776 225	4 482 404
Итого средств банков	8 474 135	11 780 109

По состоянию на 30 июня 2015 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 90 005 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 65 405 тысяч рублей) со сроками погашения в 2015 и в 2016 годах (31 декабря 2014 г.: в январе 2015 года) и с контрактными процентными ставками от 3% до 6% годовых в долларах США, от 11,3% до 11,4% годовых в российских рублях (31 декабря 2014 г.: 2,50% годовых в долларах США и евро).

По состоянию на 30 июня 2015 г. средства банков включают обязательства в сумме 5 039 227 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в 2016 году и с контрактными процентными ставками от 1,14% до 2,71%, в долларах США.

11 Средства банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства банков включали обязательства в сумме 3 988 799 по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в январе 2015 года, с контрактными процентными ставками 0,70% годовых в долларах США и евро, 17,20% годовых в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства размещенные российскими и иностранными банками.

По состоянию на 30 июня 2015 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 1 436 373 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 3 833 315 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 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 848	12 851
- Срочные депозиты	55 525	56 258
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 690 305	3 811 964
- Срочные депозиты	11 489 449	8 641 973
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	2 240 533	2 773 563
- Срочные вклады	18 341 294	15 962 462
Итого средств клиентов	35 824 954	31 259 071

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 581 827	57,5	18 736 025	59,9
Строительство	2 970 584	8,3	2 943 474	9,4
Консультационные услуги	2 642 289	7,4	2 074 780	6,6
Нефтегазовая промышленность	2 006 175	5,6	—	—
Торговля	1 916 324	5,3	1 983 235	6,4
Финансовые услуги	1 225 312	3,4	2 325 891	7,5
Недвижимость	901 512	2,5	1 021 634	3,3
Горнодобывающая промышленность	751 585	2,1	35 225	0,1
Производство	513 995	1,4	529 972	1,7
Транспорт	265 574	0,7	245 490	0,8
Некоммерческие организации	91 668	0,3	104 344	0,3
Реклама и СМИ	67 993	0,2	59 648	0,2
Пищевая промышленность	46 116	0,1	43 540	0,1
Телекоммуникации	32 821	0,1	22 136	0,1
Прочее	1 811 179	5,1	1 133 677	3,6
Итого средств клиентов	35 824 954	100%	31 259 071	100%

По состоянию на 30 июня 2015 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 457 515 тысяч рублей, или 24% (31 декабря 2014 г.: 7 597 849 тысяч рублей, или 24%) средств клиентов.

12 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 664 170 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 646 955 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Банком, на сумму 1 660 435 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 636 356 тысяч рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 499 098	1 276 365
Векселя	753 371	164 008
Депозитные сертификаты	404 447	161 531
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 656 916	1 601 904

По состоянию на 30 июня 2015 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 499 098 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 276 365 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 275 601 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 3 июля 2016 г., купонный доход 11,5%.

14 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2015 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 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.

15 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	30 июня 2014 г. (неаудированные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 358 026	1 966 986
Средства в других банках	403 535	44 588
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 708	139 656
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	172 787	–
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 978 056	2 151 230
Торговые ценные бумаги	283 133	274 062
Итого процентных доходов	3 261 189	2 425 292
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 289 415	812 465
Средства банков	452 641	249 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 066	101 838
Итого процентных расходов	1 840 122	1 164 176
Чистые процентные доходы	1 421 067	1 261 116

16 Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	30 июня 2014 г. (неаудированные)
Расходы на содержание персонала	668 422	399 385
Расходы на аренду	62 170	61 138
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	46 236	27 755
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	39 369	27 810
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	30 499	5 314
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	26 225	19 233
Взносы в государственную систему страхования вкладов	19 137	14 499
Командировочные и сопутствующие расходы в	17 740	6 832
Снижение рыночной стоимости прочих нефинансовых активов	16 392	–
Телекоммуникационные и информационные услуги	14 620	11 660
Расходы, связанные с охранными услугами	13 464	8 023
Амортизация и списание программного обеспечения и прочих нематериальных активов	7 740	27 446
Страхование	2 365	1 979
Рекламные и маркетинговые услуги	2 213	942
Профессиональные услуги	2 111	3 060
Прочее	124 495	31 934
Итого административных и прочих операционных расходов	1 093 198	647 010

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 127 434 тысячи рублей (30 июня 2014 г.: 77 131 тысяч рублей), из которых 90 895 тысяч рублей (30 июня 2014 г.: 70 419 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	175 264	13 330
Расходы по отложенному налогу на прибыль	33 519	187 110
Расходы по налогу на прибыль за период	208 783	200 440

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2015 и 2014 годах, составляет 20%.

18 Сегментный анализ

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2015 г. (неаудированные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	17 566 455	9 410 523	28 751 831	55 728 809
Итого обязательств отчетных сегментов	(16 523 855)	(22 103 868)	(8 992 679)	(47 620 402)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	14 025 137	15 720 992	22 035 094	51 781 223
Итого обязательств отчетных сегментов	(12 798 937)	(18 482 229)	(13 817 008)	(45 098 174)

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

18 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпора- тивные 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

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. (неаудированные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (неаудированные)
Прибыль по отчетным сегментам	1 091 377	852 608
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	475 203	–
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(279 596)	(98 543)
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	148 529	–
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	101 124	–
Амортизация комиссионных доходов	(89 681)	18 428
Прочее	(17 559)	80 070
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 429 397	852 563

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

19 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 2015 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 Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2015 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2015 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

19 Условные обязательства (продолжение)

В 2015 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, он в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2015 году, соответствуют рыночному уровню цен. В силу требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, предоставить надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовить документацию, обосновывающую применение рыночных цен в рамках «контролируемых» сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 30 июня 2015 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Менее 1 года	67 029	97 206
От 1 до 5 лет	81 910	91 423
Итого обязательств по операционной аренде	148 939	188 629

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

19 Условные обязательства (продолжение)

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

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Гарантии выданные	3 535 566	1 582 790
Импортные аккредитивы выданные	–	142 205
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(26 965)	(32 642)
Итого обязательств кредитного характера	3 508 601	1 692 353

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 2015 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 214 611 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 264 606 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. по неиспользованным кредитным линиям Банк согласно договорам имеет право отказа в представлении новых траншей в зависимости от финансового положения заемщика.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	30 июня 2015 г. (неаудированные)			31 декабря 2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 279 139	5 279 139	–	8 173 843	8 173 843	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 302	373 302	–	320 511	320 511	–
Средства в других банках	6 685 601	7 297 164	611 563	2 884 343	2 821 220	(63 123)
Кредиты клиентам	29 985 265	27 953 046	(2 032 219)	26 472 193	26 367 944	(104 249)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	177 122	177 122	–	400 932	400 932	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 632 356	3 590 606	(41 750)	3 764 762	3 507 506	(257 256)
Прочие активы	109 365	109 365	–	99 409	99 409	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	46 242 150	44 779 744	(1 462 406)	42 115 993	41 691 365	(424 628)
Финансовые обязательства						
Средства банков	8 474 135	8 478 044	(3 909)	11 780 109	11 763 809	16 300
Средства клиентов	35 824 954	35 670 016	154 938	31 259 071	31 194 126	64 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 656 916	2 725 431	(68 515)	1 601 904	1 776 394	(174 490)
Прочие обязательства	32 137	32 137	–	9 758	9 758	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	46 988 142	46 905 628	82 514	44 650 842	44 744 087	(93 245)

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

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

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

20 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 2015 г. (неаудированные)			31 декабря 2014 г.		
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 1)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 1)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	812 485	4 098 520	–	2 986 358	1 716 187	–
- Облигации банков	806 350	2 614 595	–	1 707 593	1 481 920	–
- Корпоративные облигации	6 135	1 332 620	–	1 073 086	116 717	–
- Облигации субъектов РФ	–	151 305	–	–	117 550	–
- Корпоративные акции	–	–	–	205 679	–	–
Заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО	–	–	–	1 328 070	962 907	–
- Облигации банков	–	–	–	373 831	432 301	–
- Корпоративные облигации	–	–	–	954 239	455 990	–
- Облигации субъектов РФ	–	–	–	–	74 616	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	694 903	93 995	921 330	62 251	–	1 008 528
- Корпоративные акции	13 291	–	921 330	62 251	–	1 008 528
- Облигации российских банков	295 924	93 995	–	–	–	–
- Корпоративные облигации	385 688	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	4 928	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	4 928	–
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 507 388	4 192 515	921 330	4 376 679	2 684 022	1 008 528
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	66 229	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	66 229	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	–	–	66 229	–

В течение 1 полугодия 2015 г. был осуществлен перевод торговых ценных бумаг из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 2 161 178 тысяч рублей (на 30 июня 2015 г.). Данный перевод явился результатом существенного снижения активности рынка по ценным бумагам.

Изменение справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных в Уровень 3, за 1 полугодие 2015 г. представляет собой эффект переоценки иностранной валюты, в которой номинирован финансовый актив. Данное изменение отнесено в состав прочего совокупного дохода.

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

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

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

21 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2015 г. по операциям со связанными сторонами (неаудированные):

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	25 744	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	921 330	–
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0-18,0%)	6	44 388	203 490	318
Прочие нефинансовые активы	–	280	137	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 6,0%)	–	–	355 256	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1-17,0%)	1 697 224	402 459	512 544	23 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	301 685	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	4 813	–	–
Прочие финансовые обязательства	7 350	24 144	9	192

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	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)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 июня 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком	–	–	136 234	–
Гарантии, поручительства, полученные Банком	229 717	62 860	907 582	16 186
Прочие условные обязательства	1 994	930	–	166

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2015 года, закончившихся 30 июня 2015 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	1 065	11 272	205 479	1 798
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1 060	18 401	268 346	2 259

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	2 190 432	–
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 008 528	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	–	51 525	263 825	776
Прочие нефинансовые активы	–	297	139	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,5%)	–	–	415 536	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-18,0%)	1 547 481	282 714	1 059 761	29 741
Прочие финансовые обязательства	–	5 268	10 065	–
Прочие нефинансовые обязательства	5 366	16 674	9	75

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.:

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

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком	–	–	166 094	–
Гарантии, поручительства, полученные Банком	387 585	101 710	1 133 317	114 986
Прочие условные обязательства	2 000	1 314	7 763	166

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	19 655	40 058	3 257 395	3 064
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	206 191	30 917	3 003 038	3 617

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	30 июня 2014 г. (неаудированные)
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	145 356	96 261
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 785	3 565
Итого	149 141	99 826

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

22 Объединение бизнеса

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

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

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

22 Объединение бизнеса (продолжение)

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

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	613 517
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	90 772
Средства в кредитных организациях	12 702
Торговые ценные бумаги	3 351
Кредиты клиентам	1 242 803
Основные средства	932 886
Прочие активы	60 077
Итого активов	2 956 108
Обязательства	
Средства банков	10 532
Средства клиентов	1 993 212
Отложенное налоговое обязательство	45 113
Прочие обязательства	31 131
Итого обязательств	2 079 988
Итого идентифицируемые чистые активы	876 120
Переданное вознаграждение	200 917
Прекращение признания ранее существовавших отношений	200 000
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(876 120)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(475 203)
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p><i>Анализ денежных потоков при приобретении</i></p>	
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	613 517
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(400 917)
Чистый денежный приток	212 600