

ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 июня 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	10
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11
7	Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	11
8	Средства в других банках	14
9	Кредиты и авансы клиентам	15
10	Инвестиционная недвижимость	25
11	Прочие активы	26
12	Средства других банков	29
13	Средства клиентов	30
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
15	Прочие обязательства	31
16	Субординированный долг	32
17	Акционерный капитал	33
18	Процентные доходы и расходы	34
19	Комиссионные доходы и расходы	35
20	Административные и прочие операционные расходы	36
21	Налог на прибыль	36
22	Сегментный анализ	37
23	Управление капиталом	45
24	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	47
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости	51
26	Операции со связанными сторонами	58

ПАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	23 116 549	10 524 774
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 325 076	814 838
Ценные бумаги	7	37 153 684	13 864 804
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7	14 812 790	18 807 703
Средства в других банках	8	1 123 168	12 996 702
Кредиты и авансы клиентам	9	115 124 940	74 792 080
Инвестиционная недвижимость	10	11 195 421	1 492 000
Основные средства		7 705 150	3 132 533
Нематериальные активы		556 473	467 970
Отложенный налоговый актив	21	5 815 668	5 966 663
Прочие активы	11	9 669 500	3 835 913
ИТОГО АКТИВЫ		227 598 419	146 695 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	15 032 185	17 565 230
Средства клиентов	13	166 714 756	98 726 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	225 378	52 657
Прочие обязательства	15	6 299 049	1 692 429
Субординированный долг	16	10 766 290	12 724 583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		199 037 658	130 761 412
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	7 896 025	6 288 667
Эмиссионный доход		20 637 915	11 601 336
Накопленный убыток		(402 988)	(2 393 745)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		246 583	255 143
Резерв по пересчету иностранной валюты		(355)	(414)
Компонент капитала конвертируемого долга	16	183 581	183 581
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		28 560 761	15 934 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		227 598 419	146 695 980

Утверждено и подписано 28 августа 2017 года.


 А. С. Кордичев
 Председатель Правления


 К. В. Рогов
 Заместитель Председателя Правления -
 Финансовый директор

ПАО «Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	18	17 675 237	14 539 189	8 743 263	7 225 068
Процентные расходы	18	(7 533 430)	(7 425 792)	(3 680 480)	(3 563 015)
Чистые процентные доходы		10 141 807	7 113 397	5 062 783	3 662 053
Резерв под обесценение кредитов	9	(3 930 531)	(6 715 649)	(1 795 067)	(2 869 990)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		6 211 276	397 748	3 267 716	792 063
Комиссионные доходы	19	4 501 911	2 269 576	2 521 569	1 263 568
Комиссионные расходы	19	(734 419)	(483 283)	(286 884)	(238 411)
Результат продажи кредитов	9	53 862	76 789	53 862	8 482
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто		819 142	176 135	147 025	283 560
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нетто		18 891	970 635	57 422	226 324
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		215 952	79 711	328 399	67 216
Прочие операционные доходы		73 836	44 327	40 688	28 557
Дивидендный доход		23 321	-	17 313	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(8 060 392)	(4 500 665)	(4 056 752)	(2 300 032)
Прочие резервы		(543 051)	(343 370)	(117 718)	(191 652)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		2 580 329	(1 312 397)	1 972 640	(60 325)
(Расходы) /Доходы по налогу на прибыль	21	(589 572)	101 422	(444 268)	(44 909)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		1 990 757	(1 210 975)	1 528 372	(105 234)
Прочий совокупный (убыток) /доход:					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога		(8 560)	2 759 437	41 300	1 648 459
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		59	1 389	4 653	329
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(8 501)	2 760 826	45 953	1 648 788
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1 982 256	1 549 851	1 574 325	1 543 554

Примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Восточный экспресс банк»

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале
(неаудированные данные)**

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по пере-счету иностранной валюты	Компо-нент капитала конвер-тируемого долга	Итого собствен-ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
На 1 января 2016 года		3 421 528	11 601 336	(5 591 915)	(31 675)	(1 940)	183 581	9 580 915
Убыток за период		-	-	(1 210 975)	-	-	-	(1 210 975)
Прочий совокупный доход, отраженный за период	21	-	-	-	2 759 437	1 389	-	2 760 826
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	(1 210 975)	2 759 437	1 389	-	1 549 851
Эмиссия акций		3 000 000	-	-	-	-	-	3 000 000
Остаток на 30 июня 2016 года		6 421 528	11 601 336	(6 802 890)	2 727 762	(551)	183 581	14 130 766
Остаток на 1 января 2017 года		6 288 667	11 601 336	(2 393 745)	255 143	(414)	183 581	15 934 568
Прибыль за период		-	-	1 990 757	-	-	-	1 990 757
Прочий совокупный убыток, отраженный за период	21	-	-	-	(8 560)	59	-	(8 501)
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	1 990 757	(8 560)	59	-	1 982 256
Выпуск акций		3 212 358	1 887 508	-	-	-	-	5 099 866
Выкуп акций		(1 605 000)	-	-	-	-	-	(1 605 000)
Объединение с КБ «Юниаструм Банк»		-	7 149 071	-	-	-	-	7 149 071
Остаток на 30 июня 2017 года		7 896 025	20 637 915	(402 988)	246 583	(355)	183 581	28 560 761

Примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	15 194 077	14 835 773
Проценты уплаченные	18	(7 719 729)	(7 596 004)
Комиссии полученные	19	4 611 026	2 256 453
Комиссии уплаченные	19	(734 419)	(483 283)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		1 225 543	1 578 126
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		173 787	804 641
Прочие полученные операционные доходы		73 138	37 112
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(6 986 361)	(3 818 177)
Возвращенный/ (уплаченный)/ налог на прибыль	21	430 658	(842 985)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 267 720	6 771 656
<i>Чистое снижение/ (прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(510 238)	57 988
- средствам в других банках	8	11 801 856	(212 465)
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7	(4 091 549)	(15 199 015)
- кредитам и авансам клиентам	9	1 291 180	4 304 284
- продаже кредитов	9	122 679	95 987
- прочим активам	11	(6 096 079)	1 026 608
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	12	(2 013 386)	(1 152 192)
- средствам клиентов	13	4 691 981	(10 124 076)
- прочим обязательствам	15	3 659 452	70 871
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		15 123 616	(14 360 354)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 789 283)	-
Поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7	1 060 621	3 146 269
Дивиденды полученные		23 321	
Приобретение основных средств	7	(254 545)	(49 030)
Выручка от выбытия основных средств		2 643	3 744
Приобретение нематериальных активов		(88)	(64 718)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(2 847)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(960 178)	3 036 265
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		33 633	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	14	(15 100)	(218 786)
Погашение субординированного долга	16	(1 810 713)	(935 134)
Эмиссия акций	17	-	3 000 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 792 180)	1 846 080
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		220 517	(215 612)
Чистое (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		12 591 775	(9 693 621)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		10 524 774	18 736 126
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	23 116 549	9 042 505

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являлись:

Акционер	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	51,6	55,7
«Финвижн Холдингс Лимитед»	32	-
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	-	8,2
Юниаструм Банк (ООО)	-	20,0
Анна Пышенко	-	5,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	11,1
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100%-го возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 30 июня 2017 года Группа имела 8 филиалов и 610 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2016 г.: 7 филиалов и 624 офиса). На 30 июня 2017 года в Банке было занято 8 654 сотрудника (31 декабря 2016 г.: 8 212 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 24). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г и в 2017 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59.0855 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 67.4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Применение оценок в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Объединения бизнеса. 20 января 2017 года «Восточный экспресс банк» осуществил сделку слияния с коммерческим банком «Юниаструм Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее именуется «Юниаструм Банк»). Данная операция увеличивает долю «Восточного экспресс банка» на рынках розничных и корпоративных услуг и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

20 января 2017 года акции «Восточного экспресс банка», ранее принадлежавшие «Юниаструм Банку» (20%), были погашены, и акционеры «Юниаструм Банка» получили 40% акций в акционерном капитале «Восточного экспресс банка» после приобретения. На дату совершения операции основным акционером «Юниаструм Банка» являлась компания «Финвижн Холдингс Лимитед», которая владела 80% акционерного капитала «Юниаструм Банка».

В соответствии с МСФО 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Объединение компаний было признано на основании результатов предварительного распределения цены покупки, впоследствии распределение цены покупки в 2017 году может быть пересмотрено, что может привести к дополнительным корректировкам.

Непрерывность деятельности. 2 мая 2017 г. Банк получил итоги собрания держателей еврооблигаций на сумму 125 млн. долларов США с купоном 12% и сроком погашения 29 мая 2019г. (ISIN XS0973219495), собрание одобрило внесение изменений в ряд документов, в том числе в договор субординированного займа. В рамках данных изменений еврооблигации и Займ станут бессрочными, процентная ставка составляет 10% годовых. Изменения и новая ставка были согласованы с ЦБ. На момент составления отчетности Банк получил разрешение от ЦБ о включении займа в состав источников добавочного капитала. Данные изменения позволили увеличить показатели Н1.0. на 1,24% и Н1.2. на 2,02%.

В январе 2017 года Банк осуществил слияние с коммерческим банком «Юниаструм Банк» (общество с ограниченной ответственностью). В результате данного слияния создан банк с более диверсифицированным бизнесом и большей клиентской базой. Также ожидается увеличение прибыльности объединенного банка за счет дополнительных перекрестных продаж и сокращения затрат.

Основываясь на вышеуказанных событиях, руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство считает, что Группа сможет обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение

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

Группы, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и другие факторы,

Кроме того, Группа принимает меры для обеспечения роста прибыльности и улучшения финансового положения предприятия в будущем, благодаря которым в течение 3 месяцев 2017 года уже было продемонстрировано повышение прибыльности и показателя достаточности капитала Н1, а также значительное улучшение в области управления кредитным риском.

Поскольку руководство считает, что Группа сможет продолжать свою непрерывную деятельность, руководство сочло обоснованным признание отложенного налогового актива. Информация о важных оценочных значениях в отношении признания отложенного налогового актива приводится далее.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

На 30 июня 2017 года отложенный налоговый актив Банка составил 5 826 309 тысяч рублей, что составляет 16 % от капитала Группы.

Для того, чтобы использовать сумму отложенного налога, Группе необходимо получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) более 30 миллиардов рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане, были представлены в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года и в настоящее время Банк выполняет бизнес-план.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов физическим лицам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет 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. Такие признаки могут включать наблюдаемые 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 прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 093 613 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 900 142 тысячи рублей).

На 30 июня 2017 года просроченные кредиты Группы с задержкой платежа более 90 дней составили 12 465 920 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 10 497 845 тысяч рублей). Группа создала резерв под обесценение этих кредитов в сумме 9 558 642 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 8 108 887 тысяч рублей). Если резерв под обесценение этих кредитов будет увеличен до 100% от их балансовой стоимости, то резерв вырастет на 2 907 278 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 388 958 тысяч рублей).

Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком. В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

Для этих объектов недвижимости оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы независимые оценщики проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционной недвижимости увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

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

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена 31 декабря 2016 года по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и с таким же местонахождением, что и оцениваемый объект.

Ниже представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при условии, что другие переменные остались бы неизменными) на дату переоценки:

- Будущие ставки арендной платы оставляют от 30 до 50 тысяч рублей в год за один квадратный метр. Если бы ставки аренды повысились или снизились на 10 процентов, общая балансовая стоимость инвестиционной недвижимости была бы на 47 083 тысяч рублей больше или на 47 159 тысяч рублей меньше соответственно.
- Согласно допущениям, коэффициент убытков от отсутствия аренды составил 10%. Если коэффициент убытков от отсутствия аренды увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости возрастет на 5 401 тысяч рублей или снизится на 5 401 тысяч рублей.
- Расходы на ремонт и комиссионные за управление недвижимостью принимаются равными 5 тысячам рублей в год за квадратный метр. Если эти расходы увеличатся / уменьшатся на 10 процентов, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится/увеличится на 7 766 тысячи рублей.
- Ставка капитализации была принята равной 10,5%. Если ставка капитализации увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится/увеличится на 32 514 тысячи рублей или на 38 793 тысяч рублей

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новых стандартов или интерпретаций, которые являлись бы обязательными для Группы с 1 января 2017 г., принято не было.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов Группы, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	7 617 963	7 223 811
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 034 270	2 341 707
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	9 832 686	567 845
- других стран	2 631 630	391 411
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	23 116 549	10 524 774

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2016 г.: не было банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. На 30 июня 2017 года совокупная сумма этих остатков составляла 11 390 736 тысяч рублей или 22 % денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 г.: 0%).

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговые ценные бумаги	26 286 929	13 208 704
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 866 755	656 100
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7 442 939	8 269 228
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7 369 851	10 538 475
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	51 966 474	32 672 507

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 1 849 170 тысяч рублей (2016 г.: 1 792 287 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

7 Торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	16 001 097	5 118 092
Муниципальные облигации	6 322 380	5 983 126
Облигации кредитных и финансовых организаций	2 694 885	708 296
Российские государственные облигации	1 040 753	1 087 901
Облигации иностранных государств	213 710	311 289
Акции	14 104	-
Итого торговые ценные бумаги	26 286 929	13 208 704
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации	6 928 763	3 636 272
Облигации кредитных и финансовых организаций	410 762	780 797
Корпоративные облигации	103 414	2 987 746
Муниципальные облигации	-	498 224
Облигации иностранных государств	-	366 189
Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7 442 939	8 269 228
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	33 729 868	21 477 932

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 12). Договоры продажи и обратного выкупа (репо) носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2017 года (31 декабря 2016 г.: в январе 2017 года).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции	6 601 156	440 448
Корпоративные облигации	3 680 389	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	307 224	215 652
Облигации иностранных государств	277 986	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 866 755	656 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Корпоративные облигации	6 559 876	8 961 937
Облигации кредитных и финансовых организаций	809 975	1 302 138
Облигации иностранных государств	-	274 400
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7 369 851	10 538 475
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	18 236 606	11 194 575

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры обратного РЕПО	1 087 711	12 996 702
Межбанковские кредиты	105 457	70 000
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	(70 000)
Итого средства в других банках	1 123 168	12 996 702

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет право продать или перезаложить бумаги справедливой стоимостью 1 284 325 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: ноль тысяч рублей), полученные по договорам обратного РЕПО.

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты и авансы физическим лицам	85 645 428	79 998 460
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	46 702 319	4 765 546
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	132 347 747	84 764 006
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(17 222 807)	(9 971 926)
Итого кредиты и авансы клиентам	115 124 940	74 792 080

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредитные карты	44 579 461	37 739 443
Потребительские кредиты	27 535 084	31 026 017
Ипотечные кредиты	6 720 528	3 823 391
Автокредитование	2 937 635	2 594 577
Кредиты МСБ	313 600	744 631
Прочие кредиты	3 559 120	4 070 401
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	85 645 428	79 998 460
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(11 625 802)	(9 661 468)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	74 019 626	70 336 992

По состоянию на 30 июня 2017 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 2 560 837 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 858 190 тысяч рублей).

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	36 441 630	3 811 184
Кредиты МСБ	10 260 689	954 362
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам (валовая сумма)	46 702 319	4 765 546
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(5 597 005)	(310 458)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	41 105 314	4 455 088

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физических лиц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2017 года	5 055 490	2 124 208	1 397 080	113 272	204 583	766 835	9 661 468
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	313 221	1 655 507	920 563	(61 214)	561 106	440 055	3 829 238
Резерв, использованный при продаже кредитов	(144 151)	(106 216)	(18 967)	(15 174)	-	(150 247)	(434 755)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(1 806 371)	(508 301)	-	(76 031)	-	(252 339)	(2 643 042)
Объединение с КБ «Юниаструм Банк»	(161 486)	(92 976)	(156 592)	-	(78 296)	-	(489 350)
Восстановление списанных кредитов	1 132 126	483 951	-	86 166	-	-	1 702 243
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2017 года	4 388 829	3 556 173	2 142 084	47 019	687 393	804 304	11 625 802

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физических лиц в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребитель- ские кредиты	Кредитные карты	Автокре- дитова- ние	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 марта 2017 года	4 987 785	2 996 532	2 374 744	674 608	71 358	766 388	11 871 415
Отчисления в резерв/(восстановле- ние резерва) под обесценение в течение периода	59 671	904 640	347 305	293 284	(29 628)	408 493	1 983 765
Резерв, использованный при продаже кредитов	(144 151)	(106 216)	(18 967)	-	(15 174)	(118 919)	(403 427)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(457 880)	(128 803)	-	-	(19 262)	(251 658)	(857 603)
Объединение с КБ «Юниаструм Банк»	(578 531)	(333 092)	(560 998)	(280 499)	-	-	(1 753 120)
Восстановление ранее списанных кредитов	521 935	223 112	-	-	39 725		784 772
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2017 года	4 388 829	3 556 173	2 142 084	687 393	47 019	804 304	11 625 802

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребитель- ские кредиты	Кредитные карты	Автокре- дитова- ние	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2016 года	21 264 900	4 099 314	2 711 381	188 607	834 882	871 230	29 970 314
Отчисления в резерв/(восстановле- ние резерва) под обесценение в течение периода	4 457 797	1 740 370	(136 229)	19 351	582 522	55 474	6 719 285
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5 669 405)	(379 390)	(44 377)	-	(37 637)	(68 523)	(6 199 332)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(11 275 065)	(2 894 939)	-	(624)	(1 066 542)	(6 752)	(15 243 922)
Восстановление ранее списанных кредитов	144 247	61 660	-	-	10 978	-	216 885
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2016 года	8 922 474	2 627 015	2 530 775	207 334	324 203	851 429	15 463 230

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 марта 2016 года	17 491 884	3 113 957	2 516 947	201 768	532 498	854 699	24 711 753
Резерв под обесценение в течение периода	1 374 256	883 611	55 184	6 190	485 122	68 462	2 872 825
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5 533 435)	(219 268)	(41 356)	-	(34 619)	(66 127)	(5 894 805)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(4 441 365)	(1 164 594)	-	(624)	(661 167)	(5 605)	(6 273 355)
Восстановление ранее списанных кредитов	31 134	13 309	-	-	2 369	-	46 812
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2016 года	8 922 474	2 627 015	2 530 775	207 334	324 203	851 429	15 463 230

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2017 года	271 562	38 896	310 458
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	57 839	43 454	101 293
Объединение с КБ «Юниаструм Банк»	4 148 203	1 037 051	5 185 254
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2017 года	4 477 604	1 119 401	5 597 005

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 марта 2017 года	4 330 185	1 293 432	5 623 617
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(132 945)	(55 753)	(188 698)
Объединение с КБ «Юниаструм Банк»	280 364	(118 278)	162 086
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2017 года	4 477 604	1 119 401	5 597 005

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2016 года	329 417	41 332	370 749
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	1 560	(5 196)	(3 636)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2016 года	330 977	36 136	367 113

ПАО «Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 марта 2016 года	332 375	37 573	369 948
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(1 398)	(1 437)	(2 835)
Резерв, использованный при продаже кредитов			
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2016 года	330 977	36 136	367 113

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 503 572 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 6 244 298 тысяч рублей), денежная выручка составила 122 679 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 19 198 тысяч рублей), денежные средства к получению составили ноль тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 25 768). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 434 755 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 6 199 332 тысяча рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 4 769 014 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 5 727 785 тысяч рублей) за денежные средства в сумме 53 862 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 76 789 тысяч рублей), признанной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 26).

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 442 179 тысяча рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года: 5 932 161 тысяча рублей), денежная выручка составила 92 614 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года: 11 588 тысяч рублей), денежные средства к получению составили ноль тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года: 25 768). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 403 427 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года: 5 894 805 тысяча рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 4 769 014 тысяч рублей за денежные средства в сумме 53 862 тысячи рублей, признанной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 26).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	85 645 428	64,7	79 998 460	94,3
Торговля	20 428 265	15,4	466 952	0,6
Производство	9 419 852	7,1	343 032	0,4
Финансовые услуги	865 577	0,7	2 871 631	3,4
Прочее	15 988 625	12,1	1 083 931	1,3
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	132 347 747	100,0	84 764 006	100,0

ПАО «Восточный экспресс банк»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	3 002 790	1 243 735	654 877	8 474	-	-	4 909 876
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	6 726 516	3 297 725	1 195 231	134 434	33 798	-	11 387 704
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	11 636 515	2 904 239	1 879 676	36 000	-	211 854	16 668 284
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	12 862 072	7 540 845	1 027 985	281 139	135 764	387 145	22 234 950
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 115 127	1 663 784	98 644	64 551	28 366	214 658	4 185 130
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	1 889 173	3 794 923	433 359	91 289	35 843	873 199	7 117 786
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	38 232 193	20 445 251	5 289 772	615 887	233 771	1 686 856	66 503 730
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	1 860 035	1 342 141	307 789	36 702	16 006	125 865	3 688 538
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, но полностью обеспеченные залогом	536	218 795	178 249	56 165	187	338 965	792 897
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	1 860 571	1 560 936	486 038	92 867	16 193	464 830	4 481 435
Обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 275 832	865 323	24 097	12 485	9 696	6 910	2 194 343
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 369 643	1 259 924	17 125	16 916	15 411	12 209	2 691 228
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 428 103	2 309 657	11 916	43 421	38 529	4 630	3 836 256
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	413 119	1 093 993	891 580	2 156 059	-	1 383 685	5 938 436
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	3 210 865	4 663 574	920 621	2 216 396	53 940	1 400 524	12 465 920
Итого просроченные кредиты (валовая сумма)	4 486 697	5 528 897	944 718	2 228 881	63 636	1 407 434	14 660 263
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	44 579 461	27 535 084	6 720 528	2 937 635	313 600	3 559 120	85 645 428
За вычетом резерва под обесценение	(3 556 173)	(4 388 829)	(687 393)	(2 142 084)	(47 019)	(804 304)	(11 625 802)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	41 023 288	23 146 255	6 033 135	795 551	266 581	2 754 816	74 019 626

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Кредиты, не включенные в классификацию	2 590 959	34 517	2 625 476
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	375 090	5 552	380 642
Прочие текущие кредиты	27 148 754	7 392 089	34 540 843
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	30 114 803	7 432 158	37 546 961
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	3 385 748	92 582	3 478 330
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	3 385 748	92 582	3 478 330
Индивидуально обесцененные кредиты			
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	68 385	68 385
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	40 034	40 034
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)			
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	421 778	290 060	711 838
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	68 830	208 959	277 789
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	2 450 471	2 128 511	4 578 982
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	2 941 079	2 627 530	5 568 609
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	2 941 079	2 735 949	5 677 028
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	36 441 630	10 260 689	46 702 319
За вычетом резерва под обесценение	(4 477 604)	(1 119 401)	(5 597 005)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	31 964 026	9 141 288	41 105 314

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	2 585 717	1 184 224	506 692	9 875	-	-	4 286 508
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	4 977 243	4 581 636	651 320	171 837	98 620	-	10 480 656
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	11 648 469	2 752 194	1 368 074	109 806	-	266 437	16 144 980
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	11 460 439	9 714 786	700 973	483 255	326 442	438 748	23 124 643
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 346 661	2 344 350	108 413	118 176	64 244	222 348	5 204 192
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	1 187 549	2 780 278	165 789	143 452	83 002	1 245 462	5 605 532
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	34 206 078	23 357 468	3 501 261	1 036 401	572 308	2 172 995	64 846 511
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	984 381	1 194 221	47 593	41 599	24 807	100 908	2 393 509
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	169	13 703	74 102	51 719	3 257	479 385	622 335
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	984 550	1 207 924	121 695	93 318	28 064	580 293	3 015 844
Обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	609 317	978 887	6 853	20 096	18 786	4 321	1 638 260
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	678 383	1 420 853	11 484	28 488	26 343	774	2 166 325
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 261 115	4 060 885	2 230	102 940	99 130	2 816	5 529 116
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	179 868	1 313 334	-	1 309 202	2 802 404
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	1 939 498	5 481 738	193 582	1 444 762	125 473	1 312 792	10 497 845
Итого просроченные кредиты (валовая сумма)	2 548 815	6 460 625	200 435	1 464 858	144 259	1 317 113	12 136 105
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	37 739 443	31 026 017	3 823 391	2 594 577	744 631	4 070 401	79 998 460
За вычетом резерва под обесценение	(2 124 208)	(5 055 490)	(204 583)	(1 397 080)	(113 272)	(766 835)	(9 661 468)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	35 615 235	25 970 527	3 618 808	1 197 497	631 359	3 303 566	70 336 992

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Кредиты, не включенные в классификацию	-	-	-
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	3 097 793	10 069	3 107 862
Прочие текущие кредиты	451 334	902 656	1 353 990
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	3 549 127	912 725	4 461 852
Индивидуально обесцененные кредиты			
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)			
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	262 057	41 637	303 694
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	262 057	41 637	303 694
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	262 057	41 637	303 694
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	3 811 184	954 362	4 765 546
За вычетом резерва под обесценение	(271 562)	(38 896)	(310 458)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	3 539 622	915 466	4 455 088

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
 - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, выданных физическим лицам, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	1 492 000	1 491 000
Приобретения	2 847	
Объединение с КБ «Юниаструм Банк»	9 700 574	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня	11 195 421	1 491 000

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г.	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 г.
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 марта	11 192 574	1 491 000
Приобретения	2 847	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня	11 195 421	1 491 000

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена на 31 декабря 2016 года по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	4 171 571	139 657
Расчеты с биржами	1 320 484	991 447
Расчеты с платежными системами	1 030 074	640 975
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	757 866	196 734
Активы переданные в доверительное управление	481 331	-
Деривативы	214 370	-
Валютные контракты спот	98	62 421
Прочие финансовые активы	759 428	193 033
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	8 735 222	2 224 267
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(1 102 090)	(460 706)
Итого прочие финансовые активы	7 633 132	1 763 561
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	914 394	511 113
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	599 620	237 959
Предоплата по налогу на прибыль	567 966	1 436 714
Прочие нефинансовые активы	16 583	6 065
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	2 098 563	2 191 851
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(119 499)
Итого прочие нефинансовые активы	2 036 368	2 072 352
Итого прочие активы	9 669 500	3 835 913

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

11 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Дебиторская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудова- ние	Дебиторс- кая задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	96 151	62 195	196 734	225 125	580 205
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	333 917	-	403 071	(161 849)	575 139
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(4 524)	-	-	-	(4 524)
Объединение с КБ «Юниаструм банк»	(32 970)	-	-	46 435	13 465
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	392 574	62 195	599 805	109 711	1 164 285

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Дебиторская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудова- ние	Дебиторс- кая задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 31 марта 2017 года	336 923	62 195	585 531	103 908	1 088 557
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	56 189	-	14 274	89 403	159 866
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(538)	-	-	-	(538)
Объединение с КБ «Юниаструм банк»	-	-	-	(83 600)	(83 600)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	392 574	62 195	599 805	109 711	1 164 285

ПАО «Восточный экспресс банк»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Задолженность физическим лицам	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	85 400	62 195	178 067	-	124 089	449 751
Резерв под обесценение в течение периода	18 396	-	-	323 828	18 375	360 599
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(4 829)	-	-	-	-	(4 829)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	98 967	62 195	178 067	323 828	142 464	805 521

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Задолженность физическим лицам	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	95 676	62 195	178 067	104 876	139 761	580 575
Резерв под обесценение в течение периода	7 227	-	-	218 952	2 703	228 882
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(3 936)	-	-	-	-	(3 936)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	98 967	62 195	178 067	323 828	142 464	805 521

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры прямого РЕПО	7,24	13 741 439
Кредиты от российских коммерческих банков	1 283 823	57 883
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	6 923	18 831
Договоры прямого РЕПО с ЦБ РФ	-	500 000
Итого средства других банков	15 032 185	17 565 230

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица		
- Срочные вклады	134 141 486	79 105 560
- Текущие/расчетные счета	22 481 817	14 246 895
Корпоративные клиенты		
- Срочные вклады	2 703 019	1 602 354
- Текущие/расчетные счета	7 108 182	2 662 177
- Договоры прямого РЕПО	-	899 887
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	172 070	167 032
- Текущие счета/счета до востребования	108 182	42 608
Итого средства клиентов	166 714 756	98 726 513

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	156 623 303	93,9	93 352 455	94,6
Оптовая и розничная торговля	2 247 295	1,3	899 885	0,9
Строительство	1 877 944	1,1	734 318	0,7
Производство	1 151 720	0,7	376 664	0,4
Недвижимость и аренда	1 095 239	0,7	443 236	0,4
Финансовые услуги	895 677	0,5	1 827 266	1,9
Транспорт, хранение и телекоммуникации	330 667	0,2	132 844	0,1
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	141 358	0,1	77 670	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	139 152	0,1	53 824	0,1
Электро-, газо- и водоснабжение	135 678	0,1	42 695	0,0
Здравоохранение и социальные услуги	59 125	0,0	14 750	0,0
Гостиничный бизнес и рестораны	56 680	0,0	18 266	0,0
Образование	39 933	0,0	51 908	0,1
Рыболовство	8 920	0,0	12 133	0,0
Прочее	1 912 065	1,1	688 599	0,7
Итого средства клиентов	166 714 756	100	98 726 513	100

На 30 июня 2017 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 2 818 556 тысяч рублей, или 1,7% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 3 468 130 тысяч рублей, или 3,5%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Векселя	150 715	42 291
Выпущенные сберегательные сертификаты	63 856	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	10 807	10 366
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	225 378	52 657

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	3 831 916	53 273
Начисленные расходы	320 252	392 015
Валютные контракты спот	154 896	-
Производственные финансовые инструменты	33 155	
Прочее	122 618	56 592
Итого прочие финансовые обязательства	4 462 837	501 880
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	608 312	400 981
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	410 921	208 515
Начисленная заработная плата	346 533	12
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	342 687	419 273
Резерв на юридические иски	97 004	129 093
Текущее налоговое обязательство	30 754	32 674
Прочее	1	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 836 212	1 190 549
Итого прочие обязательства	6 299 049	1 692 429

15 Прочие обязательства (продолжение)

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и деловую практику.

16 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Субординированные бессрочные облигации с номиналом в долларах США	а	7 250 113	7 438 294
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	б	2 900 153	2 900 842
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	в	616 024	602 526
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в июне 2017 г.	г	-	1 782 921
Итого субординированный долг		10 766 290	12 724 583

а) В ноябре 2013 года Банк выпустил субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 125 000 тысяч долларов США (эквивалент 4 141 650 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев с момента выпуска до 29 мая 2019 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 3 283 тысяч долларов США (эквивалент 185 438 тысяч рублей). 28 апреля 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные субординированные облигации на открытом рынке. 2 мая 2017 г. Банк получил итоги собрания держателей еврооблигаций, собрание одобрило внесение изменений в ряд документов, в том числе в договор субординированного займа. В рамках данных изменений еврооблигации и Займ стали бессрочными, процентная ставка составляет 10% годовых. Изменения и новая ставка были согласованы с ЦБ.

б) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года. В декабре 2015 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 807 603 тысячи рублей. В марте 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 222 000 тысяч рублей. В мае 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 663 134 тысячи рублей. В июне 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 50 000 тысяч рублей.

в) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

г) В июне 2007 года Группа выпустила субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысячи долларов США (эквивалент 1 115 300 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев с момента выпуска до 26 июня 2012 года и установленную в дальнейшем процентную ставку равную 8,17%, представляющую собой ставку Казначейства США,

ПАО «Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

действующую на 26 июня 2012 года, плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 12 901 тысяча долларов США (эквивалент 701 583 тысяч рублей). 28 апреля 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные субординированные облигации на открытом рынке. В июне 2017 года субординированные облигации были погашены.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций в обращении	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2016 г.	342 152 829 088	20 000	3 421 528	-	3 421 528
Выпущенные новые акции	300 000 000 000	-	3 000 000	-	3 000 000
На 30 июня 2016 г.	642 152 829 088	20 000	6 421 528	-	6 421 528
На 1 января 2017 г.	642 152 829 088	20 000	6 288 667	-	6 288 667
Выпуск новых акций	321 235 714 154		3 212 358		3 212 358
Выкуп акций	(160 500 000 000)		(1 605 000)		(1 605 000)
На 30 июня 2017 г.	802 888 543 242	20 000	7 896 025	-	7 896 025

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В июне 2015 года Банк выпустил 255 800 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. Компания «Эвизон Холдингс Лимитед» приобрела 200 000 000 000 акций, компания «Тройте Инвестментс Лимитед» – 49 000 000 000 акций, а Александр Таранов – 6 800 000 000 акций. В результате выпуска акций акционерный капитал увеличился на 2 558 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года Банк выпустил 300 000 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. «Юниаструм Банк» приобрел 160 500 000 000 акций, компания «Эвизон Холдингс Лимитед» – 139 500 000 000 акций. В результате выпуска акций акционерный капитал увеличился на 3 000 000 тысяч рублей. В декабре 2016 года Банк выкупил 13 286 100 000 акций Банка у акционеров за 132 861 тысячу рублей.

В Январе 2017 года Банк выпустил 321 235 714 154 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

В Январе 2017 года в результате присоединения ООО "Юниаструм Банк" Банк погасил 160 500 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 6 180 577 тысячу рублей (2016 г.: 4 432 942 тысяч рублей).

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

18 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы				
Кредиты и авансы физическим лицам	12 346 892	12 320 248	6 297 375	6 055 265
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 154 952	260 423	1 447 711	157 846
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	1 909 307	1 870 734	872 349	966 798
Процентные доходы по сделкам обратного репо	148 664	73 106	63 595	34 761
Средства в других банках	115 422	14 678	62 233	10 398
Итого процентных доходов	17 675 237	14 539 189	8 743 263	7 225 068
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	6 225 305	5 515 144	3 190 545	2 638 054
Субординированный долг	602 242	888 725	289 719	493 624
Процентные расходы по сделкам прямого репо	442 275	831 578	87 581	359 551
Срочные депозиты юридических лиц	162 211	97 254	74 349	38 483
Срочные депозиты других банков	75 088	65 680	30 210	29 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 415	22 256	5 206	2 504
Текущие/расчетные счета	6 894	5 155	2 870	1 758
Итого процентных расходов	7 533 430	7 425 792	3 680 480	3 563 015
Чистые процентные доходы	10 141 807	7 113 397	5 062 783	3 662 053

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

19 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Комиссия от страховых агентов	2 309 657	1 674 267	1 281 400	903 428
Комиссия за выдачу с банковских гарантий	775 862	5 690	429 884	1 699
Комиссия по расчетным и валютным операциям	458 076	254 756	244 480	134 068
Комиссия по пластиковым картам	332 762	100 561	201 441	93 848
Комиссия за обслуживание счета	196 020	9 959	152 245	7 259
Комиссия за sms-рассылку	191 043	87 391	100 832	47 101
Агентское вознаграждение	106 400	75 168	51 639	39 793
Комиссия по кассовым операциям	61 202	18 660	26 495	10 299
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	21 360	11 967	12 228	6 187
Прочее	49 529	31 157	20 925	19 886
Итого комиссионные доходы	4 501 911	2 269 576	2 521 569	1 263 568
Вознаграждение коллекторского агентства	557 062	372 133	190 225	186 855
Комиссия по расчетным и валютным операциям	105 866	62 386	59 547	31 278
Инкассация	45 273	25 507	22 936	11 327
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	21 360	11 967	12 228	6 187
Комиссия по кассовым операциям	4 350	3 638	1 543	1 260
Прочее	508	7 652	405	1 504
Итого комиссионные расходы	734 419	483 283	286 884	238 411
Чистый комиссионный доход	3 767 492	1 786 293	2 234 685	1 025 157

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

20 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	3 819 194	1 614 843	1 995 935	791 093
Социальное обеспечение	845 790	415 336	378 603	197 927
Рекламные и маркетинговые услуги	455 328	230 799	261 377	118 473
Отчисления на страхование вкладов	428 887	210 570	188 313	108 175
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	391 860	240 104	203 753	100 732
Расходы по ИТ	339 446	129 430	147 051	92 291
Расходы, относящиеся к основным средствам	320 387	177 807	169 843	87 204
Расходы на аренду	318 317	145 207	170 926	80 551
Амортизация основных средств	217 624	235 348	102 954	113 655
Связь и почтовые услуги	168 786	134 553	93 869	17 468
Амортизация нематериальных активов	123 067	118 246	57 049	66 009
Расходы на юридические услуги и арбитражные разбирательства	121 072	88 383	30 500	68 171
Охрана	75 745	47 046	36 225	23 830
Маркетинговые исследования и консалтинговые услуги	71 465	16 136	42 140	16 136
Командировочные расходы	56 870	25 564	30 714	17 112
Страхование	26 638	24 051	18 119	10 001
Штрафы и пени	20 925	294 664	8 896	187 695
Прочие расходы	258 991	352 578	120 485	203 509
Итого административные и прочие операционные расходы	8 060 392	4 500 665	4 056 752	2 300 032

21 Налог на прибыль

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

(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	436 168	1 112 778	113 952	691 889
Отложенное налогообложение	153 404	(1 214 200)	330 316	(646 980)
Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль за период	589 572	(101 422)	444 268	44 909

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г.: 20%).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составили 2 128 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 690 206 тысяч рублей).

За три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного дохода, составили 11 484 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 г.: 412 196 тысяч рублей).

22 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

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

22 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Розничные банковские операции	175 891 621	102 312 437
Казначейские операции	94 545 245	59 565 812
Корпоративные банковские операции	45 203 869	5 362 016
Ипотечное кредитование	8 593 797	6 228 368
Нераспределенные активы	8 520 316	8 075 584
Исключения	(105 156 429)	(34 848 237)
Итого активы	227 598 419	146 695 980
Розничные банковские операции	160 794 626	93 736 637
Казначейские операции	86 430 309	54 981 587
Корпоративные банковские операции	41 323 966	4 869 826
Ипотечное кредитование	7 856 180	5 656 654
Нераспределенные обязательства	7 789 006	6 364 945
Исключения	(105 156 429)	(34 848 237)
Итого обязательства	199 037 658	130 761 412

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

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные активы/ (обязательства)	Исключения	Итого
Процентные доходы	3 154 952	14 539 721	2 173 393	1 337 168	-	(3 529 997)	17 675 237
Процентные расходы	(1 016 813)	(5 654 763)	(3 382 614)	(1 009 237)	-	3 529 997	(7 533 430)
Чистые процентные доходы	2 138 139	8 884 958	(1 209 221)	327 931	-	-	10 141 807
Восстановление / (начисление) резерва под обесценение кредитного портфеля	(101 293)	(3 268 132)	-	(561 106)	-	-	(3 930 531)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	2 036 846	5 616 826	(1 209 221)	(233 175)	-	-	6 211 276
Комиссионные доходы	1 407 218	3 094 693	-	-	-	-	4 501 911
Комиссионные расходы	-	(684 288)	-	-	(50 131)	-	(734 419)
Результат продажи кредитов	53 862	-	-	-	-	-	53 862
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	819 142	-	-	-	819 142
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	18 891	-	-	-	18 891
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	215 952	-	-	-	215 952
Дивидендный доход	-	-	23 321	-	-	-	23 321
Прочие операционные доходы	1 149	-	35 136	-	37 551	-	73 836
Административные и прочие операционные расходы	(561 761)	(6 627 880)	(270 489)	(45)	(600 217)	-	(8 060 392)
Прочие резервы	(226 153)	32 089	-	-	(348 987)	-	(543 051)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 711 161	1 431 440	(367 268)	(233 220)	(961 784)	-	2 580 329
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(589 572)	-	(589 572)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	2 711 161	1 431 440	(367 268)	(233 220)	(1 551 356)	-	1 990 757

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные активы/ (обязательства)	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 447 711	7 419 150	998 177	775 168	-	(1 896 943)	8 743 263
Процентные расходы	(502 387)	(2 901 933)	(1 598 559)	(574 544)	-	1 896 943	(3 680 480)
Чистые процентные доходы	945 324	4 517 217	(600 382)	200 624	-	-	5 062 783
Восстановление / (начисление) резерва под обесценение кредитного портфеля	188 698	(1 690 481)	-	(293 284)	-	-	(1 795 067)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	1 134 022	2 826 736	(600 382)	(92 660)	-	-	3 267 716
Комиссионные доходы	839 130	1 682 439	-	-	-	-	2 521 569
Комиссионные расходы	-	(262 000)	-	-	(24 884)	-	(286 884)
Результат продажи кредитов	53 862	-	-	-	-	-	53 862
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	147 025	-	-	-	147 025
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	57 422	-	-	-	57 422
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	328 399	-	-	-	328 399
Дивидендный доход	-	-	17 313	-	-	-	17 313
Прочие операционные доходы	(345)	-	20 644	-	20 389	-	40 688
Административные и прочие операционные расходы	(282 731)	(3 335 776)	(136 135)	(23)	(302 087)	-	(4 056 752)
Прочие резервы	-	42 089	-	-	(159 807)	-	(117 718)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 743 938	953 488	(165 714)	(92 683)	(466 389)	-	1 972 640
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(444 268)	-	(444 268)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	1 743 938	953 488	(165 714)	(92 683)	(910 657)	-	1 528 372

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредитова- ние	Нерас- преде- ленные	Исклю- чения	Итого
Процентные доходы	260 423	13 415 835	1 958 518	806 976	-	(1 902 563)	14 539 189
Процентные расходы	(123 820)	(5 153 902)	(3 421 333)	(629 300)	-	1 902 563	(7 425 792)
Чистые процентные доходы	136 603	8 261 933	(1 462 815)	177 676	-	-	7 113 397
Резерв под обесценение кредитов	3 636	(6 699 934)	-	(19 351)	-	-	(6 715 649)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	140 239	1 561 999	(1 462 815)	158 325	-	-	397 748
Комиссионные доходы	188 013	2 081 563	-	-	-	-	2 269 576
Комиссионные расходы	-	(446 486)	-	-	(36 797)	-	(483 283)
Результат продажи кредитов	76 789	-	-	-	-	-	76 789
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	176 135	-	-	-	176 135
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	970 635	-	-	-	970 635
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	79 711	-	-	-	79 711
Прочие операционные доходы	14 750	719	3 558	-	25 300	-	44 327
Административные и прочие операционные расходы	(11 337)	(4 149 663)	(296 819)	(495)	(42 351)	-	(4 500 665)
Прочие резервы	-	17 229	-	-	(360 599)	-	(343 370)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	408 454	(934 639)	(529 595)	157 830	(414 447)	-	(1 312 397)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	101 422	-	101 422
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	408 454	(934 639)	(529 595)	157 830	(313 025)	-	(1 210 975)

ПАО «Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банков- ские операции	Розничные банковские операции	Казначейс- кие операции	Ипотечное кредитова- ние	Нераспреде- ленные	Исключе- ния	Итого
Процентные доходы	157 846	6 611 804	1 011 957	439 848	-	(996 387)	7 225 068
Процентные расходы	(47 114)	(2 445 409)	(1 737 569)	(329 310)	-	996 387	(3 563 015)
Чистые процентные доходы	110 732	4 166 395	(725 612)	110 538	-	-	3 662 053
Резерв под обесценение кредитов	2 835	(2 866 635)	-	(6 190)	-	-	(2 869 990)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	113 567	1 299 760	(725 612)	104 348	-	-	792 063
Комиссионные доходы	101 653	1 161 915	-	-	-	-	1 263 568
Комиссионные расходы	-	(224 320)	-	-	(14 091)	-	(238 411)
Результат продажи кредитов	8 482	-	-	-	-	-	8 482
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	283 560	-	-	-	283 560
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	226 324	-	-	-	226 324
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	67 216	-	-	-	67 216
Прочие операционные доходы	3 050	364	3 558	-	21 585	-	28 557
Административные и прочие операционные расходы	(4 736)	(2 140 705)	(138 373)	(275)	(15 943)	-	(2 300 032)
Прочие резервы	-	37 230	-	-	(228 882)	-	(191 652)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	222 016	134 244	(283 327)	104 073	(237 331)	-	(60 325)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(44 909)	-	(44 909)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	222 016	134 244	(283 327)	104 073	(282 240)	-	(105 234)

ПАО «Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	34 578	134 546	72 321	6 574	6 526	254 545
Амортизационные отчисления	46 281	180 081	96 797	8 798	8 734	340 691

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	12 419	52 534	35 155	2 961	2 003	105 072
Амортизационные отчисления	19 495	80 941	51 870	4 431	3 266	160 003

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	1 177	27 053	17 712	1 215	1 873	49 030
Амортизационные отчисления	8 492	195 106	127 732	8 759	13 505	353 594

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	781	18 106	11 842	841	1 269	32 839
Амортизационные отчисления	4 234	99 006	64 673	4 738	7 013	179 664

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Розничные банковские операции	35 359 490	31 976 583
Корпоративные банковские операции	6 405 816	429 140
Итого обязательства кредитного характера	41 765 306	32 405 723

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ); (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы (Примечание 4).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

23 Управление капиталом (продолжение)

достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Если Банк не удовлетворяет требованиям ЦБ РФ, в отношении него могут быть применены определенные санкции. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, которые существенно отличаются от стандартов МСФО. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, поданных в ЦБ РФ на 1 января 2017 года:

<i>В тысячах российских рублей (неаудированные данные)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	30 080 832	19 843 256
За вычетом нематериальных активов	(400 200)	(227 657)
Плюс субординированный долг	7 445 224	5 037 400
Прочее	(257 545)	(1 888 947)
Итого нормативный капитал	36 868 311	22 764 052

Международный показатель достаточности капитала Банка с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

Достаточность капитала на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года была рассчитана следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Компоненты капитала		
Основной капитал (1-го уровня)		
Уставный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	7 896 025	6 288 667
Отраженные резервы	20 234 927	9 207 591
Итого капитал 1-го уровня	28 130 952	15 496 258
Дополнительный капитал (2-го уровня)		
Субординированный срочный долг	8 252 521	5 088 891
Фонд курсовых разниц	246 228	254 729
Компонент капитала конвертируемого долга	183 581	183 581
Итого капитал 2-го уровня	8 682 330	5 527 201
Итого капитал	36 813 282	21 023 459
Норматив достаточности капитала	15,4%	15,6%

По состоянию на 30 июня 2017 года и в течение шести месяцев, закончившихся на эту дату, Банк соблюдал требования к капиталу, установленные ЦБ РФ.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 97 004 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 129 093 тысяч рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 15).

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками. См. Примечание 21.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае,

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела существенных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	377 574	298 502
От 1 до 5 лет	399 766	316 411
Более 5 лет	30 161	29 755
Итого обязательства по операционной аренде	807 501	644 668

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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 и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	41 765 306	32 405 723
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	-	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	41 765 306	32 405 723

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законов и постановлений. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (Н 1). Несмотря на то, что руководство в настоящее время оценивает, что интерпретации, которые оно приняло могут быть стабильными, существует возможный риск того, что Центральный банк Российской Федерации будет оспаривать их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (Н 1). Воздействие любого такого притязания не может быть надежно оценено. Тем не менее, оно может быть существенным для финансового положения Группы.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Гарантия оказания услуг	43 255 284	857 679
Гарантия исполнения обязательств по страховым контрактам	315 846	318 831
Итого	43 571 130	1 176 510

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

	Прим.	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство	Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7, 12	7 442 939	6 826 372	8 269 228	8 730 737
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7, 12	7 369 851	6 915 067	10 538 475	9 657 666
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по кредитам других банков	9, 12			110 673	57 883
Итого		14 812 790	13 741 439	18 918 376	18 446 286

На конец периода Группа предоставила ЦБ РФ ценные бумаги в сумме 1 849 170 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 792 287 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

На 30 июня 2017 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает 0 тысяч рублей (2016 г.: 1 678 458 тысяч рублей), полученных по договорам РЕПО, обеспеченным ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного РЕПО.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 325 076 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 814 838 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

ПАО «Восточный экспресс банк»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Торговые ценные бумаги								
- Муниципальные облигации	6 322 380	-	-	6 322 380	5 983 126	-	-	5 983 126
- Корпоративные облигации	16 001 097	-	-	16 001 097	5 118 092	-	-	5 118 092
- Облигации Российской Федерации	1 040 753	-	-	1 040 753	1 087 901	-	-	1 087 901
- Облигации кредитных и финансовых организаций	2 694 885	-	-	2 694 885	708 296	-	-	708 296
- Облигации иностранных государств	213 710	-	-	213 710	311 289	-	-	311 289
-Акции	14 104	-	-	14 104	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки								
- Облигации Российской Федерации	6 928 763	-	-	6 928 763	3 636 272	-	-	3 636 272
- Корпоративные облигации	103 414	-	-	103 414	2 987 746	-	-	2 987 746
- Облигации кредитных и финансовых организаций	410 762	-	-	410 762	780 797	-	-	780 797
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	498 224	-	-	498 224
- Облигации иностранных государств	-	-	-	-	366 189	-	-	366 189
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Акции	-	-	6 601 156	6 601 156	-	-	440 448	440 448
- Облигации кредитных и финансовых организаций	307 224	-	-	307 224	215 652	-	-	215 652
- Корпоративные облигации	3 680 389	-	-	3 680 389	-	-	-	-
- Облигации иностранных государств	277 986	-	-	277 986	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки								
- Корпоративные облигации	6 559 876	-	-	6 559 876	8 961 937	-	-	8 961 937
- Облигации кредитных и финансовых организаций	809 975	-	-	809 975	1 302 138	-	-	1 302 138
- Облигации иностранных государств	-	-	-	-	274 400	-	-	274 400
Прочие финансовые активы								
Активы в доверительном управлении	-	-	481 331	481 331	-	-	-	-
Деривативы	214 370	-	-	214 370	-	-	-	-
- Валютные сделки спот	-	98	-	98	-	62 421	-	62 421
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	11 195 421	11 195 421	-	-	1 492 000	1 492 000
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	45 579 688	98	18 277 908	63 857 694	32 232 059	62 421	1 932 448	34 226 928

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные сделки спот	-	154 896	154 896	-	-	-
- Деривативы	33 155	-	33 155	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	33 155	154 896	188 051	-	-	-

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Справедливая стоимость на 1 января	1 492 000	1 491 000	1 492 000	1 491 000
Поступления	2 847	-	2 847	-
Объединение с КБ «Юниаструм банк»	9 700 574	-	9 700 574	-
Справедливая стоимость на 30 июня	11 195 421	1 491 000	11 195 421	1 491 000

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на Уровне 3 приведена в Примечании 25.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 617 963	15 498 586	-	23 116 549	7 223 811	3 300 963	-	10 524 774
- Денежные средства в кассе	7 617 963	-	-	7 617 963	7 223 811	-	-	7 223 811
- Корреспондентские счета	-	12 464 316	-	12 464 316	-	959 256	-	959 256
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	3 034 270	-	3 034 270	-	2 341 707	-	2 341 707
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 325 076	-	1 325 076	-	814 838	-	814 838
Средства в других банках	-	1 123 168	-	1 123 168	-	12 996 702	-	12 996 702
- Договоры обратного РЕПО	-	1 087 711	-	1 087 711	-	12 996 702	-	12 996 702
- Депозиты в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	35 457	-	35 457	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	117 898 219	115 124 940	-	-	77 329 985	74 792 080
Кредиты физическим лицам	-	-	76 943 554	74 019 626	-	-	72 950 701	70 336 992
- Потребительские кредиты	-	-	28 964 059	23 146 255	-	-	30 707 112	25 970 527
- Кредитные карты	-	-	38 374 833	41 023 288	-	-	33 642 272	35 615 235
- Ипотечные кредиты	-	-	5 585 036	6 033 135	-	-	3 440 247	3 618 808
- Автокредитование	-	-	1 003 285	795 551	-	-	1 235 887	1 197 497
- Прочие кредиты	-	-	3 016 341	3 021 397	-	-	3 925 183	3 934 925
Кредиты юридическим лицам	-	-	40 954 665	41 105 314	-	-	4 379 284	4 455 088
- Корпоративные кредиты	-	-	31 682 340	31 964 026	-	-	3 468 076	3 539 622
- Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты МСБ	-	-	9 272 325	9 141 288	-	-	911 208	915 466
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	2 350 558	4 586 775	6 937 333	-	1 632 422	68 718	1 701 140
- Расчеты с биржами	-	1 320 484	-	1 320 484	-	991 447	-	991 447
- Расчеты с платежными системами	-	1 030 074	-	1 030 074	-	640 975	-	640 975
- Дебиторская задолженность	-	-	3 778 997	3 778 997	-	-	43 506	43 506
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	158 061	158 061	-	-	-	-
- Сервисный актив	-	-	-	-	-	-	-	-
- Прочие финансовые активы	-	-	649 717	649 717	-	-	25 212	25 212
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7 617 963	20 297 388	122 484 994	147 627 066	7 223 811	18 744 925	77 398 703	100 829 534

ПАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
<i>Средства других банков</i>	-	15 032 185	15 032 185	-	17 565 230	17 565 230
<i>Средства клиентов</i>	-	177 732 041	166 714 756	-	104 140 536	98 726 513
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	22 481 817	22 481 817	-	14 246 895	14 246 895
- Срочные вклады	-	145 893 252	134 141 486	-	84 544 668	79 105 560
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	7 108 212	7 108 182	-	2 662 177	2 662 177
- Срочные вклады	-	1 957 579	2 703 019	-	1 570 599	1 602 354
- Договоры прямого РЕПО	-	-	-	-	899 887	899 887
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	108 182	108 182	-	42 608	42 608
- Срочные вклады	-	182 999	172 070	-	173 702	167 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 710	214 571	225 378	10 273	42 291	52 657
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 710	-	10 807	10 273	-	10 366
- Векселя	-	150 715	150 715	-	42 291	42 291
- Выпущенные сберегательные сертификаты	-	63 856	63 856	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	4 429 682	4 429 682	-	501 880	501 880
- Расчеты по покупке и продаже ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
- Начисленные расходы	-	320 252	320 252	-	392 015	392 015
- Кредиторская задолженность	-	3 831 916	3 831 916	-	53 273	53 273
- Валютные сделки спот	-	154 896	154 896	-	-	-
- Прочее	-	122 618	122 618	-	56 592	56 592
Субординированный долг	8 632 111	-	10 766 290	8 753 027	1 570 423	12 724 583
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	5 147 580	-	7 250 113	5 281 189	1 570 423	9 221 215
- Субординированные облигации, номинированные в рублях РФ	3 484 531	-	3 516 177	3 471 838	-	3 503 368
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	8 642 821	197 408 479	197 168 291	8 763 300	123 820 360	129 570 863

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	От 20.16% до 32.37% в год	От 21,97% до 33,01% в год
- Кредитные карты	От 29.78% до 30.26% в год	От 30,29% до 30,30% в год
- Ипотечные кредиты	От 22.08% до 23.60% в год	От 21,66% до 22,94% в год
- Автокредитование	От 15.68% до 34.17% в год	От 15,68% до 33,72% в год
- Прочие кредиты	От 13.89% до 31.38% в год	От 13,83% до 30,62% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	От 6.68% до 12.51% в год	От 12,00% до 17,85% в год
- Кредиты МСБ	От 17.00% до 17.02% в год	От 16,43% до 16,63% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	От 1.22% до 7.87% в год	От 1,62% до 7,85% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные вклады	От 2.10% до 8.83% в год	От 2,10% до 8,61% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные вклады	От 1.80% до 6.80% в год	От 1,30% до 8,40% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	13.09% в год	12,71% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

26 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руковод- ство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 30 июня 2017 года				
Денежные средства (контрактная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	1 863
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 778 528
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9,0%-17,5% в год)	-	100 699	361	226 532
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2%-14,75% в год)	-	74 834	167 700	218 780
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	67
Обязательства кредитного характера	-	6 000	9 609	20 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции в течение года				
Процентные доходы	805	6 117	189	134 458
Процентные расходы	-	2 076	3 192	31
Комиссионные доходы	-	182	138	2 145
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доход от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	376
Административные и прочие операционные расходы	-	12 210	-	357

ПАО «Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции в течение года				
Процентные доходы	-	4 165	11	7 928
Процентные расходы	-	1 050	1 660	31
Комиссионные доходы	-	16	45	1 801
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доход от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	188
Административные и прочие операционные расходы	-	8 086	-	357

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы. Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 декабря 2016 года:

	Существен- ные акционеры	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 декабря 2016 года				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 0% в год)	10 968	-	-	-
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15% в год)	-	-	-	1 778 549
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 3% - 11,5% в год)	11 981 043	-	-	-
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9% - 17,5% в год)	-	-	10 009	2 937 578
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	499 655	-	-	865
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0 % в год)	12 826	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2% - 16% в год)	-	50 699	125 560	28 343
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% в год)	1 610	190 000	-	10
Обязательства кредитного характера	535	6 000	9 961	51 027

ПАО «Восточный экспресс банк»**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2017 года**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	477	376 001
Процентные расходы	-	2	634	773
Комиссионные доходы	-	3	100	26 760
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	12 379
Прочие операционные доходы	-	-	-	1 377
Административные и прочие операционные расходы	-	2 824	-	2 076

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	225	225 229
Процентные расходы	-	2	330	58
Комиссионные доходы	-	2	46	11 578
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	(20 758)
Прочие доходы	-	-	-	644
Прочие расходы	-	1 533	-	1 038

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г.	За три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2017 г.	30 июня 2017 г.	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2016 г.	31 декабря 2016 г.
	Расходы	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Краткосрочные выплаты:	259 283	129 898	25 000	113 991	59 848	-
Долгосрочные выплаты:	-	-	25 575	1 414	87	23 382
Итого	259 283	129 898	50 575	115 405	59 935	23 382

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