

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ООО «Экспобанк»
за трехмесячный период с 1 января по 31 марта 2017 г.
(неаудированные данные)**

Содержание

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

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Описание деятельности	7
2	Основа подготовки отчетности	8
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
4	Денежные средства и их эквиваленты	9
5	Торговые ценные бумаги	10
6	Средства в других банках	10
7	Кредиты клиентам	11
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
11	Средства других банков	16
12	Средства клиентов	17
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	18
14	Субординированные еврооблигации выпущенные	18
15	Уставный капитал	18
16	Процентные доходы и расходы	19
17	Административные и прочие операционные расходы	19
18	Налог на прибыль	20
19	Сегментный анализ	20
20	Условные обязательства	23
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
22	Операции со связанными сторонами	30

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении –
31 марта 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	12 014 033	19 901 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		484 675	530 179
Торговые ценные бумаги, из них:	5	11 623 097	10 272 689
- не заложенные торговые ценные бумаги		10 992 389	10 272 689
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		630 708	–
Средства в других банках	6	1 911 395	2 648 273
Кредиты клиентам	7	19 431 586	14 515 998
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	14 383	20 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	9	16 247 221	13 091 925
- не заложенные ценные бумаги для продажи		13 703 946	13 091 925
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		2 543 275	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	10	1 538 460	2 283 112
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 419 401	2 283 112
- заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам прямого РЕПО		119 059	–
Нематериальные активы		33 349	35 631
Инвестиционная недвижимость		698 000	698 000
Основные средства		1 423 045	1 440 353
Отложенные налоговые активы		365 912	254 549
Прочие активы		187 328	206 013
Итого активов		65 972 484	65 899 158
Обязательства			
Средства других банков	11	4 613 527	1 851 213
Средства клиентов	12	46 178 765	48 644 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	471 831	892 817
Обязательства по налогу на прибыль		102 148	346 933
Прочие обязательства		989 870	962 244
Субординированные еврооблигации выпущенные	14	1 128 004	1 212 854
Итого обязательств		53 484 145	53 911 026
Собственные средства			
Уставный капитал	15	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		874 375	364 127
Нереализованные доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		260 522	270 563
Фонд переоценки основных средств		391 774	391 774
Итого собственных средств		12 488 339	11 988 132
Итого обязательств и собственных средств		65 972 484	65 899 158

Подписано от имени Правления 30 мая 2017 г.

Санников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе –
31 марта 2017 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудированные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)
Процентные доходы	16	1 382 166	1 720 296
Процентные расходы	16	(789 537)	(930 703)
Чистые процентные доходы		592 629	789 593
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6, 7, 8	(57 625)	128 429
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		535 004	918 022
Комиссионные доходы		153 832	107 258
Комиссионные расходы		(21 972)	(18 260)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		112 797	70 782
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		159 655	(233 296)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		57 108	203 300
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(35 224)	(20 195)
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		-	178 254
Прочие операционные доходы		18 947	76 215
Прочие доходы от восстановления резерва	20	139 751	560
Административные и прочие операционные расходы	17	(494 088)	(657 971)
Прибыль до налогообложения		625 810	624 669
Расходы по налогу на прибыль	18	(115 562)	(116 028)
Прибыль за отчетный период		510 248	508 641
Прочий совокупный расход <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(10 041)	(25 844)
Прочий совокупный расход за отчетный период		(10 041)	(25 844)
Итого совокупный доход за отчетный период		500 207	482 797

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств –
31 марта 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 г.	10 413 412	548 256	338 106	369 488	(2 683 005)	8 986 257
Прибыль за отчетный период (неаудированные)	–	–	–	–	508 641	508 641
Прочий совокупный расход (неаудированные)	–	–	(25 844)	–	–	(25 844)
Остаток на 31 марта 2016 г. (неаудированные)	10 413 412	548 256	312 262	369 488	(2 174 364)	9 469 054
Остаток на 1 января 2017 г.	10 413 412	548 256	270 563	391 774	364 127	11 988 132
Прибыль за отчетный период (неаудированные)	–	–	–	–	510 248	510 248
Прочий совокупный расход (неаудированные)	–	–	(10 041)	–	–	(10 041)
Остаток на 31 марта 2017 г. (неаудированные)	10 413 412	548 256	260 522	391 774	874 375	12 488 339

Группа «Экспобанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств – 31 марта 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г.
	Прим. (неаудированные)	(неаудированные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 473 576	2 011 838
Проценты уплаченные	(841 920)	(1 018 655)
Комиссии полученные	153 790	107 258
Комиссии уплаченные	(16 584)	(18 260)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	9 985	77
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	159 655	(233 296)
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8 1	7 700
Прочие полученные операционные доходы	338 347	253 220
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(573 094)	(887 265)
Уплаченный налог на прибыль	(122 266)	245 256
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	581 490	467 873
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в центральных банках	45 504	(63 358)
Торговые ценные бумаги	(1 264 857)	(837 952)
Средства в других банках	520 822	1 708 781
Кредиты клиентам	(5 965 353)	7 352 186
Прочие активы	(195 955)	1 355 865
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	2 868 165	(8 194 006)
Средства клиентов	(1 165 735)	1 834 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	(384 181)	164 214
Прочие обязательства	46 465	(27 779)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(4 913 635)	3 760 263
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 331 174)	(144 760)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 431 060	1 122 256
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	90 951
Приобретение основных средств	(643)	(11 308)
Выручка от реализации основных средств	2 911	1 584
Приобретение нематериальных активов	-	(73 956)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(2 897 846)	984 767
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпущенные облигации, выкупленные Группой для последующей перепродажи	-	(1 029 844)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(1 029 844)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(76 024)	189 650
Чистое (снижение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7 887 505)	3 904 836
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4 19 901 538	6 846 810
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 12 014 033	10 751 646

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк») и его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 марта 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	31 марта 2017 г. %	31 декабря 2016 г. %
Ким Игорь Владимирович	66,6	66,6
Цой Герман Алексеевич	17,6	17,6
Акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	8,8	8,8
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,7	2,7
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	1,8	1,8
Кириллов Олег Игоревич	1,1	1,1
Коропачинский Юрий Игоревич	1,1	1,1
Прочие	0,3	0,3
Итого	100,0	100,0

На 31 марта 2017 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 86,9% долей Банка (31 декабря 2016 г.: 86,9%).

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. Группа имеет 5 филиалов (31 декабря 2016 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 марта 2017 г. Группа располагает 11 офисами (31 декабря 2016 г.: 13 офисами).

По состоянию на 31 марта 2017 г. в Группе было занято 560 сотрудников (31 декабря 2016 г.: 555 сотрудников).

3 марта 2017 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ООО «Экспобанк» кредитный рейтинг ВВВ+(RU) со стабильным прогнозом.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

На 31 марта 2017 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,3779 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 60,5950 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 г.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

Оценка земли и зданий. Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Группы была проведена на 31 декабря 2016 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2016 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 27 857 тысяч рублей до учета отложенного налога.

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	615 649	598 427
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 296 191	1 738 852
Расчетные счета в финансовых институтах	194 233	218 186
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 068 647	1 820 268
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	50 000	836 009
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	8 789 313	14 689 796
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 014 033	19 901 538

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российских банках сроком от 3 до 7 дней (31 декабря 2016г.: от 10 до 90 дней) по процентной ставке от 10,0% до 10,25% годовых (31 декабря 2016г.: от 1,20% до 10,85% годовых). Обеспечением по данным договорам выступают акции и облигации справедливой стоимостью 8 856 278 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: 15 885 779 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещенными в крупных российских и иностранных банках, с контрактной процентной ставкой 10,5% (31 декабря 2016 г.: 0,1% до 11,0%) и со сроками погашения в апреле 2017 года (31 декабря 2016 г.: в январе 2017 года).

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 917 868	6 592 841
Корпоративные облигации	4 495 876	2 948 579
Облигации банков	415 390	407 800
Облигации государственных корпораций	103 885	100 192
Корпоративные акции	44 299	208 203
Облигации субъектов РФ	15 071	15 074
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	10 992 389	10 272 689
Облигации федерального займа (ОФЗ)	630 708	–
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	630 708	–
Итого торговых ценных бумаг	11 623 097	10 272 689

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

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

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

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

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

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

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2017 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 630 708 тысяч рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок до 3 апреля 2017 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 марта 2017 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

По состоянию на 31 марта 2017 г. торговые ценные бумаги в сумме 1 976 152 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 3 606 947 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 500 000 тысяч рублей).

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Еврооблигации банков	1 891 823	2 629 612
Векселя банков	23 377	23 377
Итого средств в других банках	1 915 200	2 652 989
За вычетом резерва под обесценение	(3 805)	(4 716)
Итого средств в других банках	1 911 395	2 648 273

6 Средства в других банках (продолжение)

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 марта 2016 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	4 716	2 716
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(911)	(694)
Резерв под обесценение на 31 марта (неаудированные)	3 805	2 022

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Крупный бизнес	9 213 529	3 645 772
Средний бизнес	8 272 360	9 489 472
Малый бизнес	868 001	1 370 030
Кредиты физическим лицам	2 396 453	1 278 907
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	20 750 343	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 318 757)	(1 268 183)
Итого кредитов и авансов клиентам	19 431 586	14 515 998

Кредиты, признанные Группой, подразделяются на:

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

На 31 марта 2017 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями в сумме 473 864 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 528 832 тысячи рублей).

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	(265 748)	308 646	(17 109)	29 714	55 503
Списание кредитов за счет резерва	–	(4 928)	(1)	–	(4 929)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 г. (неаудированные)	309 007	765 118	96 833	147 799	1 318 757

По состоянию на 31 марта 2017 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 1 326 779 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 703 730 тысяч рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленным по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

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

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

В 2016 году и предыдущих периодах Группа имела кредиты в сумме 2 142 631 тысяча рублей, которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Жилищное строительство	5 227 286	25,2	5 829 488	36,9
Производство	3 466 185	16,7	1 821 407	11,5
Угловая промышленность	2 480 750	12,0	-	-
Услуги	2 055 055	9,9	1 610 775	10,2
Физические лица	2 396 453	11,5	1 278 907	8,1
Оптовая и розничная торговля	1 401 484	6,8	1 569 459	9,9
Офисная и торговая недвижимость	988 500	4,8	1 489 649	9,4
Инфраструктурное строительство	947 442	4,6	617 541	3,9
Нефтегазовая промышленность	690 990	3,3	688 937	4,4
Финансы	473 864	2,3	528 832	3,4
Горнодобывающая промышленность	355 819	1,7	-	-
Сельскохозяйственная промышленность	135 541	0,6	135 501	0,9
Складская недвижимость	68 392	0,3	145 860	0,9
Транспорт и логистика	29 583	0,1	29 583	0,2
Телекоммуникации	12 510	0,1	12 510	0,1
Общественное питание	-	-	1	0,0
Прочее	20 489	0,1	25 731	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	20 750 343	100%	15 784 181	100%

По состоянию на 31 марта 2017 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 17 641 008 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 13 512 826 тысячи рублей) или 85% (31 декабря 2016 г.: 86%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	9 038 529	7 880 724	796 580	2 165 778	19 881 611
Просроченных, но необесцененных	-	-	345	144 093	144 438
Индивидуально обесцененных кредитов	175 000	391 636	71 076	86 582	724 294
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	9 213 529	8 272 360	868 001	2 396 453	20 750 343
За вычетом резерва под обесценение	(309 007)	(765 118)	(96 833)	(147 799)	(1 318 757)
Итого кредитов клиентам	8 904 522	7 507 242	771 168	2 248 654	19 431 586

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
31 марта 2017 г.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	3 132 517	9 432 162	942 197	1 100 291	14 607 167
Просроченных, но необесцененных	–	–	–	85 548	85 548
Индивидуально обесцененных кредитов	513 255	57 310	427 833	93 068	1 091 466
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 645 772	9 489 472	1 370 030	1 278 907	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение	(574 755)	(461 400)	(113 943)	(118 085)	(1 268 183)
Итого кредитов клиентам	3 071 017	9 028 072	1 256 087	1 160 822	14 515 998

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	27 703	31 911
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(799)	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	26 904	30 386
За вычетом резерва под обесценение	(12 521)	(9 488)
Чистые инвестиции в лизинг	14 383	20 898

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 марта 2016 г. (неаудированные)
Резерв под обесценение на 1 января	9 488	65 094
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение в течение периода	3 033	(19 814)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 марта (неаудированные)	12 521	45 280

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В 2017 году Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 204 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 203 тысячи рублей за 1 тысячу рублей.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2017 г. представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	8 383	19 320	27 703
Неполученный доход по финансовому лизингу	(599)	(200)	(799)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	7 784	19 120	26 904

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	11 944	19 967	31 911
Неполученный доход по финансовому лизингу	(1 039)	(486)	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	10 905	19 481	30 386

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. <i>(неаудированные)</i>	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	7 683 667	8 126 104
Облигации российских банков	4 086 095	3 046 350
Облигации государственных корпораций	1 025 661	961 757
Корпоративные акции	908 523	957 714
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 703 946	13 091 925
Облигации государственных корпораций	1 276 210	-
Корпоративные облигации	1 267 065	-
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО	2 543 275	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 247 221	13 091 925

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

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 419 401	2 283 112
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 419 401	2 283 112
Облигации федерального займа (ОФЗ)	119 059	–
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	119 059	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 538 460	2 283 112

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является их просроченный статус. По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 марта 2017 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 119 059 тысяч рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер, были заключены с центральным контрагентом и полностью исполнены в срок 3 апреля 2017 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 марта 2017 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 1 429 975 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 210 804 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 051 409	–
Депозиты других банков	1 242 552	1 565 882
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	319 566	285 331
Итого средств других банков	4 613 527	1 851 213

По состоянию на 31 марта 2017 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 1 242 552 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 565 882 тысячи рублей) со сроком погашения в апреле 2017 года (31 декабря 2016 г.: в январе 2017 года) и с контрактными процентными ставками от 0,14% до 1,05% (31 декабря 2016 г.: от 0,15% до 9,50%).

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными банками.

11 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 93 610 тысяч рублей представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований по кредитам физических лиц.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	65 170	67 078
- Срочные депозиты	-	1 000
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 425 246	7 784 113
- Срочные депозиты	5 085 717	6 722 793
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	3 246 297	3 168 280
- Срочные вклады	31 356 335	30 901 701
Итого средств клиентов	46 178 765	48 644 965

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 602 632	74,9	34 069 981	70,0
Торговля	1 968 998	4,2	2 142 015	4,4
Строительство	1 916 895	4,1	2 235 287	4,6
Нефтегазовая промышленность	1 246 878	2,7	3 280 675	6,8
Производство	978 099	2,1	1 053 999	2,2
Пищевая промышленность	919 602	2,0	723 201	1,5
Недвижимость	911 210	2,0	915 872	1,9
Консультационные услуги	739 919	1,6	794 713	1,6
Транспорт	447 864	1,0	475 822	1,0
Финансовые услуги	447 567	1,0	412 031	0,9
Услуги	413 234	0,9	411 908	0,8
Химическая промышленность	399 545	0,9	253 548	0,5
Телекоммуникации	237 330	0,5	161 495	0,3
Горнодобывающая промышленность	185 894	0,4	359 109	0,7
Реклама и СМИ	124 022	0,3	124 103	0,3
Некоммерческие организации	86 676	0,2	96 882	0,2
Логистика	30 044	0,1	541 229	1,1
Прочее	522 356	1,1	593 095	1,2
Итого средств клиентов	46 178 765	100%	48 644 965	100%

На 31 марта 2017 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 529 138 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 66 369 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам.

12 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 801 277 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 7 477 836 тысяч рублей) или 15% (31 декабря 2016 г.: 15%) от общей суммы средств клиентов

По состоянию на 31 марта 2017 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 100 425 тысяч рублей (31 декабря 2016 г. 760 991 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 5 259 726 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 437 578 тысяч рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Депозитные сертификаты	406 046	270 978
Векселя	64 319	620 373
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 466	1 466
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	471 831	892 817

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 466 тысяч рублей номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 466 тысяч рублей. Срок погашения данных облигаций 3 июля 2017 г., купонный доход 10,5%.

14 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,00% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 марта 2017 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 128 004 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 212 854 тысячи рублей).

15 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2017 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 10 413 412 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. уставный капитал составил 3 537 460 тысяч рублей.

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

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
31 марта 2017 г.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 марта 2016 г. (неаудированные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	595 886	948 386
Средства в других банках	381 779	117 034
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 208	399 581
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 948	79 685
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 129 821	1 544 686
Торговые ценные бумаги	252 345	175 610
Итого процентных доходов	1 382 166	1 720 296
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	608 040	614 102
Срочные депозиты юридических лиц	130 279	185 111
Срочные депозиты других банков	5 966	66 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 474	44 723
Текущие/расчетные счета	5 778	20 337
Итого процентных расходов	789 537	930 703
Чистые процентные доходы	592 629	789 593

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 марта 2016 г. (неаудированные)
Расходы на содержание персонала	341 746	359 959
Расходы на аренду	21 702	26 082
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов	18 899	47 188
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	17 742	42 069
Амортизация основных средств	11 711	24 873
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	11 708	10 729
Телекоммуникационные и информационные услуги	8 037	7 725
Командировочные и сопутствующие расходы	6 391	4 699
Профессиональные услуги	5 504	6 375
Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов	4 817	-
Расходы, связанные с охранными услугами	2 811	2 805
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 282	47 610
Страхование	1 882	1 698
Рекламные и маркетинговые услуги	861	590
Прочее	37 995	75 569
Итого административных и прочих операционных расходов	494 088	657 971

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 81 909 тысяч рублей (31 марта 2016 г.: 75 631 тысяча рублей), из которых 58 801 тысяча рублей (31 марта 2016 г.: 54 072 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудированные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	224 414	158 232
Доходы по отложенному налогу на прибыль	(108 852)	(42 204)
Расходы по налогу на прибыль за период	115 562	116 028

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 и 2016 годах, составляет 20%.

19 Сегментный анализ

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2017 г. (неаудированные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	18 591 330	3 270 804	43 612 883	65 475 017
Итого обязательств отчетных сегментов	(13 549 443)	(34 201 857)	(5 497 287)	(53 248 587)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	14 617 859	2 120 571	48 826 683	65 565 113
Итого обязательств отчетных сегментов	(16 598 574)	(33 912 594)	(2 732 087)	(53 243 255)

19 Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Три месяца, закончившиеся				
31 марта 2017 г. (неаудированные)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	496 948	11 549	764 102	1 272 599
- Комиссионные доходы	180 848	33 494	3 936	218 278
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(91 145)	709 641	(618 496)	-
Итого доходов	586 651	754 684	149 542	1 490 877
Процентные расходы	(164 801)	(616 017)	(8 844)	(789 662)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	56 592	23 985	(18 954)	61 623
Амортизационные отчисления	(13 349)	(16 639)	(3 030)	(33 018)
Комиссионные расходы	(8 196)	-	(3 777)	(11 973)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	183 495	183 495
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	184 569	184 569
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(67 555)	(67 555)
Административные и прочие операционные расходы	(172 734)	(215 314)	(39 209)	(427 257)
Результаты сегмента	284 163	(69 301)	376 237	591 099

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности –
31 марта 2017 г.

19 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудированные)	Девять месяцев, закончившиеся 31 марта 2016 г. (неаудированные)
Прибыль по отчетным сегментам	591 099	493 663
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	23 334	(65 879)
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	32 386	72 798
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	43 878	41 056
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	13 002	(32 210)
Амортизация комиссионных доходов	(42 622)	71 552
Амортизация нематериальных активов	71 001	5 144
Списание прочих активов	(11 841)	(335)
Прочее	(94 427)	38 880
Прибыль до налогообложения	625 810	624 669

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

20 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

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

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

20 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

В 2017 году Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

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

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

По состоянию на 31 марта 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 марта 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	73 176	76 325
От 1 до 5 лет	94 893	84 222
Более 5 лет	167 434	126 152
Итого обязательств по операционной аренде	335 503	286 699

20 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2016 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 2 960 414 тысяч рублей, (31 декабря 2016 г.: 4 663 157 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 2 038 741 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 3 190 031 тысяча рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 декабря 2016 г.
Гарантии выданные	6 057 394	6 565 427
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(339 139)	(478 890)
Итого обязательств кредитного характера	5 718 255	6 086 537

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2017 г. (неаудированные)			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 014 033	12 008 606	(5 427)	19 901 538	19 877 598	(23 940)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	484 675	484 675	-	530 179	530 179	-
Средства в других банках	1 911 395	1 916 007	4 612	2 648 273	2 696 139	47 866
Кредиты клиентам	19 431 586	19 263 585	(168 001)	14 515 998	14 839 814	323 816
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 383	14 383	-	20 898	20 898	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 538 460	1 557 987	19 527	2 283 112	2 319 231	36 119
Прочие активы	102 890	102 890	-	123 881	123 881	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	35 497 422	35 348 133	(149 289)	40 023 879	40 407 740	383 861
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4 613 527	4 613 482	45	1 851 213	1 850 401	812
Средства клиентов	46 178 765	48 162 219	(1 983 454)	48 644 965	49 499 105	(854 140)
Выпущенные долговые ценные бумаги	471 831	463 677	8 154	892 817	905 774	(12 957)
Прочие обязательства	364	364	-	257	257	-
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 128 004	1 128 004	-	1 212 854	1 212 854	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	52 392 491	54 367 746	(1 975 255)	52 602 106	53 468 391	(866 285)

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

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

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 марта 2017 г. (неаудированные)			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	8 153 559	3 469 538	–	6 434 532	3 838 157	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 518 680	29 896	–	5 390 447	1 202 394	–
- Облигации банков	207 630	207 760	–	–	407 800	–
- Корпоративные облигации	1 329 808	3 166 068	–	735 690	2 212 889	–
- Облигации государственных корпораций	53 142	50 743	–	100 192	–	–
- Облигации субъектов РФ	–	15 071	–	–	15 074	–
- Корпоративные акции	44 299	–	–	208 203	–	–
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	630 708	–	–	–	–	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	630 708	–	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 338 698	–	908 523	11 684 179	450 032	957 714
- Корпоративные облигации	8 950 732	–	–	8 126 104	–	–
- Корпоративные акции	–	–	908 523	–	–	957 714
- Облигации российских банков	4 086 095	–	–	2 596 318	450 032	–
- Облигации государственных корпораций	2 301 871	–	–	961 757	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	12 985	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	–	–	–	12 985	–
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	24 122 965	3 469 538	908 523	18 118 711	4 301 174	957 714
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	23 346	–	–	1 386	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	23 346	–	–	1 386	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	23 346	–	–	1 386	–

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

В 2017 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 380 921 тысяча рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации, муниципальные облигации и облигации государственных корпораций.

В 2017 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 817 576 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские облигации и облигации федерального займа.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 884 778 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации, облигации федерального займа.

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 289 598 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации, облигации государственных корпораций и корпоративные акции.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 марта 2017 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	(49 191)	–	–	908 523

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2016 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 051 870	(263 492)	–	(830 664)	957 714

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

31 марта 2017 г. (неаудированные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	908 523	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо
31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	957 714	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 марта 2017 г. (неаудированные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	908 523	(58 001)	957 714	(61 142)

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

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

22 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2017 г. по операциям со связанными сторонами (неаудированные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	52 774	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	908 523	–
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0-24,0%)	244 808	83 999	–	16
Прочие нефинансовые активы	–	93	4 513	–
Средства банков (контрактная процентная ставка: 0,1-1,1%)	–	–	1 441 644	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1-12,0%)	1 513 939	237 171	126 963	109 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 422	–	–	–
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	1 128 004	–
Прочие нефинансовые обязательства	7 247	13 677	97	69

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 245	2 515	268	3
Процентные расходы	(8 939)	(2 982)	(27 262)	(1 435)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 820)	(1 617)	-	4
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7	33	6 659	4
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	120 737	12 225	125 940	3 408
Комиссионные доходы	342	155	570	75
Комиссионные расходы	-	-	(183)	-
Прочие операционные доходы	3 185	17	359	-
Административные и прочие операционные расходы	(15 477)	(95 405)	(2 615)	(1 101)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 марта 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	-	-	7 574	-
Гарантии, поручительства, полученные Группой	124 808	85 623	-	500
Прочие условные обязательства	1 974	8 207	-	40

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев 2017 года, закончившихся 31 марта 2017 г., представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	249 935	84 543	431 301	299
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	307	2 933	443 801	325

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	285 849	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	957 714	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 14,0%-17,9%)	–	2 573	–	37
Прочие нефинансовые активы	–	90	3 595	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,2%-9,5%)	–	–	1 705 312	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-12,0%)	2 110 447	258 964	151 551	84 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 912	–	–	–
Субординированные еврооблигации выпущенные (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	1 212 854	–
Прочие нефинансовые обязательства	6 920	17 304	97	29

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	16 650	15 147	15 486
Прочие условные обязательства	2 000	72 906	–	14

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	223 116	25 183	620 156	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	223 119	45 131	907 656	609
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	347	–	2 391

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 г. (неаудированные)	31 марта 2016 г. (неаудированные)
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	88 906	86 952
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	27 586
Итого	88 903	114 538

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