



ПАО «Бест Эффортс Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

| | |
|--|----|
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА..... | 3 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА | 4 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА | 5 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА | 6 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА..... | 7 |
| 1. ВВЕДЕНИЕ | 7 |
| 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 7 |
| 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 8 |
| 4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ..... | 9 |
| 5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ | 9 |
| 6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ..... | 9 |
| 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ..... | 9 |
| 8. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ | 10 |
| 9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ | 10 |
| 10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ | 10 |
| 11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА..... | 10 |
| 12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ | 11 |
| 13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО” | 11 |
| 14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ..... | 12 |
| 15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ | 12 |
| 16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ..... | 14 |
| 17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО» | 15 |
| 18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ..... | 15 |
| 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 15 |
| 20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ | 16 |
| 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА..... | 16 |
| 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 17 |
| 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ..... | 18 |
| 24. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ | 21 |
| 25. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ..... | 24 |
| 26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | 24 |

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

| | Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|---|------------|--|--|
| Процентные доходы | 4 | 95 268 | 86 807 |
| Процентные расходы | 4 | (27 205) | (69 848) |
| Чистый процентный доход | | 68 063 | 16 959 |
| Комиссионные доходы | 5 | 73 773 | 87 033 |
| Комиссионные расходы | 6 | (46 572) | (52 753) |
| Чистый комиссионный доход | | 27 201 | 34 280 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 5 882 | 2 339 |
| Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | | 2 148 | 80 465 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 7 | 54 400 | 6 611 |
| Прочие доходы | | 1 646 | 1 025 |
| Операционный доход | | 159 340 | 141 679 |
| Восстановление (создание) резервов под обесценение | 8 | 928 | (3 669) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | 9 | (89 012) | (68 703) |
| Прибыль до вычета налога на прибыль | | 71 256 | 69 307 |
| Расход по налогу на прибыль | 10 | (14 329) | (15 551) |
| Прибыль | | 56 927 | 53 756 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 1 627 | 23 929 |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (4 706) | (1 871) |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | (3 079) | 22 058 |
| Всего совокупного дохода за отчетный период | | 53 848 | 75 814 |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию) | 27 | 1,01 | 0,95 |

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 августа 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

| | Примечания | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|------------|----------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 11 | 1 684 221 | 1 845 871 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | 25 123 | 28 636 |
| Средства в банках и других финансовых институтах | 12 | 213 807 | 210 452 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 13 | 1 630 912 | 1 462 841 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 26 | 13 839 | 17 540 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - находящиеся в собственности Банка | 14 | 1 083 791 | 834 976 |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | 14 | 3 172 | 234 923 |
| Кредиты, выданные клиентам | 15 | 17 612 | 14 320 |
| Основные средства | | 44 669 | 45 683 |
| Нематериальные активы | | 10 643 | 9 932 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | 9 537 | 1 672 |
| Отложенные налоговые активы | | 1 543 | - |
| Прочие активы | 16 | 4 673 | 6 076 |
| Всего активов | | 4 743 542 | 4 712 922 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 25 | 4 823 | 7 409 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | | 652 406 | - |
| Счета банков и других финансовых институтов | | 429 | 636 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 17 | 274 506 | 630 458 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 18 | 2 453 150 | 2 772 975 |
| Отложенные налоговые обязательства | | - | 195 |
| Прочие обязательства | 19 | 36 539 | 33 408 |
| Всего обязательств | | 3 421 853 | 3 445 081 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 20 | 702 762 | 702 762 |
| Добавочный капитал | | 685 811 | 685 811 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (2 867) | 212 |
| Накопленные убытки | | (64 017) | (120 944) |
| Всего капитала | | 1 321 689 | 1 267 841 |
| Всего обязательств и собственного капитала | | 4 743 542 | 4 712 922 |

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 августа 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

| Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 90 141 | 92 901 |
| Процентные расходы выплаченные | (18 213) | (74 148) |
| Комиссионные доходы полученные | 73 773 | 87 033 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (46 657) | (52 770) |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 5 882 | 2 339 |
| Чистые поступления по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой | (29 079) | 332 691 |
| Прочие доходы полученные | 2 865 | 1 009 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные | (82 259) | (65 843) |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 3 513 | (5 117) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | (3 268) | 1 232 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | (169 231) | 884 653 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (615) | 10 059 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (18 035) | 83 376 |
| Кредиты, выданные клиентам | (1 787) | (1 333) |
| Прочие активы | 870 | (51 081) |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 651 547 | (9 130) |
| Счета банков | (207) | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | (375 257) | (520 285) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (317 924) | 652 106 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 52 271 |
| Прочие обязательства | (4 202) | 5 073 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | (238 143) | 1 425 036 |
| Налог на прибыль уплаченный | (19 776) | (1 541) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | (257 919) | 1 423 495 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (2 531) | (446) |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (2 531) | (446) |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств | (260 450) | 1 423 049 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | 98 800 | (300 111) |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года | 1 845 871 | 2 130 237 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода | 1 684 221 | 3 253 175 |

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 августа 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

| | Акционерный капитал | Добавочный капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль (накопленные убытки) | Всего |
|--|---------------------|--------------------|--|---|-----------|
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | 702 762 | 685 811 | (25 366) | (215 409) | 1 147 798 |
| Всего совокупного дохода за период | - | - | 22 058 | 53 756 | 75 814 |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года | 702 762 | 685 811 | (3 308) | (161 653) | 1 223 612 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года | 702 762 | 685 811 | 212 | (120 944) | 1 267 841 |
| Всего совокупного дохода за период | - | - | (3 079) | 56 927 | 53 848 |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года | 702 762 | 685 811 | (2 867) | (64 017) | 1 321 689 |

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 августа 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Г-жа Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ

Организационная структура и деятельность

ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – «Банк») создан по решению учредителей 3 октября 1990 года в форме открытого акционерного общества. Место нахождения Банка город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии № 435.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк контролируется Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС» (далее - Ассоциация «НП РТС»). Ассоциация «НП РТС» является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на развитие российских финансовых рынков.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис «Центральный»: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, поскольку настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В Примечании 15 представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части обесценения кредитов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам. Банк начал применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|---|--|--|
| Процентные доходы | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 47 119 | 56 901 |
| Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” | 46 859 | 18 111 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 290 | 2 334 |
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 9 461 |
| | 95 268 | 86 807 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (16 157) | (40 251) |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | (11 048) | (29 382) |
| Депозитные сертификаты и векселя | - | (215) |
| | (27 205) | (69 848) |

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|--|
| Брокерские операции | 69 847 | 84 348 |
| Обслуживание и ведение банковских счетов | 1 323 | 1 304 |
| Прочие | 2 603 | 1 381 |
| | 73 773 | 87 033 |

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--------------------------------|--|--|
| Брокерские операции | (42 226) | (43 548) |
| Операции с иностранной валютой | (1 346) | (6 455) |
| Расчетные операции | (395) | (830) |
| Прочие | (2 605) | (1 920) |
| | (46 572) | (52 753) |

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|--|
| (Убыток) прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой | (33 816) | 252 226 |
| Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств | 88 216 | (245 615) |
| | 54 400 | 6 611 |

8. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|--|
| Средства в банках и других финансовых институтах (Примечание 12) | (132) | - |
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15) | 366 | (3 652) |
| Прочие активы (Примечание 16) | 694 | (17) |
| | 928 | (3 669) |

9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|--|
| Вознаграждения сотрудников | 50 165 | 38 912 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 13 797 | 10 166 |
| Техническое обслуживание основных средств | 6 676 | 6 409 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 4 468 | 1 742 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 4 382 | 2 203 |
| Износ и амортизация | 2 834 | 2 870 |
| Расходы по операционной аренде | 1 876 | 2 083 |
| Списание стоимости материальных запасов | 932 | 1 514 |
| Прочие | 3 882 | 2 804 |
| | 89 012 | 68 703 |

10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|------------------------------------|--|--|
| Текущий налог на прибыль | 15 350 | 15 551 |
| Отложенный налог на прибыль | (1 021) | - |
| Всего расхода по налогу на прибыль | 14 329 | 15 551 |

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% в 2017 и в 2016 годах.

11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Касса | 36 168 | 36 687 |
| Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ | 71 152 | 252 827 |
| Счета типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах | 1 576 901 | 1 556 357 |
| | 1 684 221 | 1 845 871 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 1 565 476 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 008 630 тыс. рублей).

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Счет брокера | 202 989 | 202 010 |
| Средства для проведения операций на бирже | 29 481 | 27 306 |
| Счета в кредитных организациях | 2 337 | 2 004 |
| Средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под обесценение | 234 807 | 231 320 |
| Резерв под обесценение | (21 000) | (20 868) |
| | 213 807 | 210 452 |

Анализ изменения резерва под обесценение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|--|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 20 868 | - |
| Чистое создание резерва под обесценение | 132 | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 21 000 | - |

13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”

По состоянию на 30 июня 2017 года дебиторская задолженность по сделкам “РЕПО” в сумме 1 630 912 тыс. рублей обеспечена высоколиквидными и ликвидными долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 1 699 823 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: задолженность по сделкам “РЕПО” в сумме 1 462 841 тыс. рублей обеспечена высоколиквидными долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 1 498 279 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “РЕПО”, которые были проданы, составляет 652 406 тыс. рублей. Банк обязан вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам “РЕПО”, которые были проданы отсутствуют.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Находящиеся в собственности Банка | | |
| Долговые инструменты | | |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | 357 700 | 19 699 |
| - Корпоративные облигации | 680 279 | 707 391 |
| Всего долговых инструментов | 1 037 979 | 727 090 |
| Долевые инструменты | | |
| - Корпоративные акции | 45 812 | 107 886 |
| Всего долевых инструментов | 45 812 | 107 886 |
| | 1 083 791 | 834 976 |
| Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | | |
| Долговые инструменты | | |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | 3 172 | 228 464 |
| Всего долговых инструментов | 3 172 | 228 464 |
| Долевые инструменты | | |
| - Корпоративные акции | - | 6 459 |
| Всего долевых инструментов | - | 6 459 |
| | 3 172 | 234 923 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | 19 058 | 16 132 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 19 058 | 16 132 |
| Резерв под обесценение | (1 446) | (1 812) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 17 612 | 14 320 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|---|--|--|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 1 812 | 300 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | (366) | 3 652 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода | 1 446 | 3 952 |

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|--|---|------------------------|--|--|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 19 058 | (1 446) | 17 612 | 7,59 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 19 058 | (1 446) | 17 612 | 7,59 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 19 058 | (1 446) | 17 612 | 7,59 |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|--|---|------------------------|--|--|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 16 132 | (1 812) | 14 320 | 11,23 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 16 132 | (1 812) | 14 320 | 11,23 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 16 132 | (1 812) | 14 320 | 11,23 |

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 7,59% (31 декабря 2016 года: 11,23%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 300 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 423 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита |
|--|---|---|
| 30 июня 2017 года | | |
| Без обеспечения | 17 612 | - |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 17 612 | - |
| 31 декабря 2016 года | | |
| Без обеспечения | 14 320 | - |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 14 320 | - |

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность | 3 278 | 4 467 |
| Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг | 25 | - |
| Резерв под обесценение | (3 268) | (4 467) |
| Всего прочих финансовых активов | 35 | - |
| Авансовые платежи | 5 931 | 6 638 |
| Прочие | 781 | 1 007 |
| Резерв под обесценение | (2 074) | (1 569) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 4 638 | 6 076 |
| Всего прочих активов | 4 673 | 6 076 |

Анализ изменения резерва под обесценение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|--|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 6 036 | 2 887 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | (694) | 17 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 5 342 | 2 904 |

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3 268 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 467 тыс. рублей).

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|-----------------------------|----------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые институты | 274 506 | 630 458 |
| | 274 506 | 630 458 |

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 308 172 тыс. рублей в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2016 года: 735 707 тыс. рублей).

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 8 246 | 24 476 |
| - Корпоративные клиенты | 576 731 | 1 582 642 |
| Брокерские счета | 901 843 | 1 007 883 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 20 465 | 10 075 |
| - Корпоративные клиенты | 945 865 | 147 899 |
| | 2 453 150 | 2 772 975 |

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет пять клиентов (31 декабря 2016 года: шесть клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 1 826 014 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 293 006 тыс. рублей).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Расчеты с поставщиками | 970 | 5 404 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 970 | 5 404 |
| Обязательства перед клиринговой организацией | 19 631 | 14 853 |
| Обязательства по расчетам с сотрудниками | 8 803 | 8 715 |
| Обязательства по возврату комиссий | 5 764 | 2 228 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 280 | 1 050 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 091 | 1 158 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 35 569 | 28 004 |
| Всего прочих обязательств | 36 539 | 33 408 |

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 100 000). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции – 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса (один голос на одну обыкновенную акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка. Акционеры–владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров–владельцев привилегированных акций.

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Номинальная стоимость обыкновенных акций | 564 900 | 564 900 |
| Номинальная стоимость привилегированных акций | 100 | 100 |
| Инфляционная корректировка акционерного капитала | 137 762 | 137 762 |
| Величина акционерного капитала | 702 762 | 702 762 |

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2016 года: 8,0%).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Основной капитал | 1 207 184 | 1 132 906 |
| Дополнительный капитал | 47 816 | 82 979 |
| Всего капитала | 1 255 000 | 1 215 885 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 3 043 061 | 2 575 399 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 41,24% | 47,21% |

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, может быть представлен следующим образом.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|---|---|---|
| Краткосрочное вознаграждение членам Правления | 4 042 | 3 244 |
| | 4 042 | 3 244 |

Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров в течение 6 месяцев 2017 года и 6 месяцев 2016 года не выплачивалось.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

| | 30 июня 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---------------------------------------|----------------------|--|-------------------------|--|
| | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки |
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | |
| Кредиты, выданные розничным клиентам: | | | | |
| - в рублях | 9 974 | 14,5% | 12 432 | 15,1% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | |
| Текущие счета: | | | | |
| - в рублях | 702 | 0,0% | 1 181 | 0,0% |
| - в долларах США | 106 | 0,0% | - | - |
| Срочные депозиты: | | | | |
| - в рублях | 1 407 | 8,1% | 553 | 8,3% |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года могут быть представлены следующим образом:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|---|--|--|
| Отчет о совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | 838 | 704 |
| Комиссионные доходы | 43 | 25 |
| Комиссионные расходы | 12 | - |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 2 | 1 |
| Восстановление (создание) резервов под обесценение | 367 | (2 151) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (4 042) | (3 244) |

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают организации, которые являются акционерами Банка и аффилированные с ними компании и лица. По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | 30 июня 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|----------------------|--|-------------------------|--|
| | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки |
| Отчет финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Средства в банках и других финансовых институтах: | | | | |
| Средства для проведения операций на бирже: | | | | |
| - в рублях | 1 970 | - | 152 | - |
| - в долларах США | 21 321 | - | 27 306 | - |
| Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО": | | | | |
| - в рублях | 31 320 | 9,38% | 30 451 | 10,5% |
| - в долларах США | 30 431 | 6,78% | 21 | 1,9% |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | |
| - находящиеся в собственности Банка | 45 783 | - | 43 927 | - |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | - | - | 6 459 | - |
| Прочие активы | 847 | - | 36 | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

| | 30 июня 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|----------------------|--|-------------------------|--|
| | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета банков и других финансовых институтов | | | | |
| - в рублях | 429 | - | 636 | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО": | | | | |
| - в рублях | - | - | 9 181 | 10,6% |
| - в долларах США | 603 | 10,0% | 6 614 | 0,7% |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | |
| Текущие счета: | | | | |
| - в рублях | 239 342 | 0,0% | 1 132 469 | 0,0% |
| - в долларах США | 140 102 | 0,0% | 122 049 | 0,0% |
| Брокерские счета: | | | | |
| - в рублях | 61 | 0,0% | 30 | 0,0% |
| - в долларах США | 29 159 | 0,0% | 71 617 | 0,0% |
| Срочные депозиты: | | | | |
| - в рублях | 648 371 | 8,9% | 119 897 | 7,5% |
| - в долларах США | 603 | 0,0% | - | - |
| Прочие активы | 433 | - | 420 | - |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, могут быть представлены следующим образом.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|--|--|
| Отчет о совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | 1 580 | 21 |
| Процентные расходы | (14 210) | (40 066) |
| Комиссионные доходы | 3 814 | 615 |
| Комиссионные расходы | (2 653) | (480) |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 8 861 | 16 292 |
| Прочие доходы | 208 | 474 |
| Создание резервов под обесценение | (5 679) | - |
| Прочие расходы | (2 970) | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

24. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года.

| | Оценяемые по справедливой стоимости | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии по амортизированной стоимости для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 1 684 221 | - | - | 1 684 221 | 1 684 221 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 25 123 | - | - | 25 123 | 25 123 |
| Средства в банках и других финансовых институтах | - | 213 807 | - | - | 213 807 | 213 807 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | 1 630 912 | - | - | 1 630 912 | 1 630 912 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 13 839 | - | - | - | 13 839 | 13 839 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1 086 963 | - | 1 086 963 | 1 086 963 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | |
| - кредиты, выданные розничным клиентам | - | 17 612 | - | - | 17 612 | 17 612 |
| Прочие финансовые активы | - | 35 | - | - | 35 | 35 |
| | 13 839 | 3 571 710 | 1 086 963 | - | 4 672 512 | 4 672 512 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (4 823) | - | - | - | (4 823) | (4 823) |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | (652 406) | - | - | - | (652 406) | (652 406) |
| Счета банков и других финансовых институтов | - | - | - | (429) | (429) | (429) |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | - | - | (274 506) | (274 506) | (274 506) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | (2 453 150) | (2 453 150) | (2 453 150) |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | (970) | (970) | (970) |
| | (657 229) | - | (2 729 055) | - | (3 386 284) | (3 386 284) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

| | Оцениваемые по справедливой стоимости | Кредиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 1 845 871 | - | - | 1 845 871 | 1 845 871 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 28 636 | - | - | 28 636 | 28 636 |
| Средства в банках и других финансовых институтах | - | 210 452 | - | - | 210 452 | 210 452 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | 1 462 841 | - | - | 1 462 841 | 1 462 841 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 17 540 | - | - | - | 17 540 | 17 540 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1 069 899 | - | 1 069 899 | 1 069 899 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | |
| - кредиты, выданные розничным клиентам | - | 14 320 | - | - | 14 320 | 14 320 |
| | 17 540 | 3 562 120 | 1 069 899 | - | 4 649 559 | 4 649 559 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (7 409) | - | - | - | (7 409) | (7 409) |
| Счета банков и других финансовых институтов | - | - | - | (636) | (636) | (636) |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | - | - | (630 458) | (630 458) | (630 458) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | (2 772 975) | (2 772 975) | (2 772 975) |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | (5 404) | (5 404) | (5 404) |
| | (7 409) | - | - | (3 409 473) | (3 416 882) | (3 416 882) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 13 839 | 13 839 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 1 020 857 | 20 294 | 1 041 151 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|---------|
| - Долевые инструменты | 45 812 | - | 45 812 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 4 823 | 4 823 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 652 406 | - | 652 406 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|---------|
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 17 540 | 17 540 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 955 554 | - | 955 554 |
| - Долевые инструменты | 114 345 | - | 114 345 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 7 409 | 7 409 |

25. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 30 июня 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Валютные форвардные контракты (своп) (активы) | 13 127 | 17 540 |
| Валютные фьючерсные контракты (активы) | 409 | - |
| Производные финансовые инструменты на ценные бумаги (активы) | 303 | - |
| Валютные форвардные контракты (своп) (обязательства) | (4 588) | (6 454) |
| Валютные фьючерсные контракты (обязательства) | - | (955) |
| Производные финансовые инструменты на ценные бумаги (обязательства) | (235) | - |
| Итого производных финансовых инструментов | 9 016 | 10 131 |


26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в течение года.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года |
|--|---|---|
| Чистая прибыль за период, причитающаяся акционерам | 56 927 | 53 756 |
| Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.) | 56 490 | 56 490 |
| | 1,01 | 0,95 |



Ионова И.Б.

Председатель Правления





Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер