



ПАО «Бест Эффортс Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Содержание

| | |
|--|----|
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА | 3 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА | 4 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА | 5 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА | 6 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА | 7 |
| 1. ВВЕДЕНИЕ | 7 |
| 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 8 |
| 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 9 |
| 4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | 9 |
| 5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ | 9 |
| 6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ | 9 |
| 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ | 10 |
| 8. ВОССТАНОВЛЕНИЕ 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 | 11 |
| 12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО» | 11 |
| 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 11 |
| 14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ | 12 |
| 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 15 |
| 16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО» | 15 |
| 17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ | 16 |
| 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 16 |
| 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 16 |
| 20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ | 16 |
| 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 17 |
| 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА | 17 |
| 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 18 |
| 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 19 |
| 25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ | 21 |
| 26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ | 24 |
| 27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | 25 |

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА

| | Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|---|------------|--|--|
| Процентные доходы | 4 | 102 872 | 93 168 |
| Процентные расходы | 4 | (96 072) | (55 331) |
| Чистый процентный доход | | 6 800 | 37 837 |
| Комиссионные доходы | 5 | 23 752 | 15 204 |
| Комиссионные расходы | 6 | (7 088) | (6 976) |
| Чистый комиссионный доход | | 16 664 | 8 228 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 1 380 | (5 787) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 7 | 40 222 | 16 417 |
| Прочие доходы | | 726 | 722 |
| Операционные доходы | | 65 792 | 57 417 |
| Восстановление резервов под обесценение | 8 | 651 | 9 457 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | 9 | (54 209) | (61 092) |
| Прибыль до вычета налога на прибыль | | 12 234 | 5 782 |
| Расход по налогу на прибыль | 10 | (5 148) | (2 618) |
| Прибыль за год | | 7 086 | 3 164 |
| 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 | | 28 790 | (3 480) |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (1 104) | 4 630 |
| Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль | | 27 686 | 1 150 |
| Всего совокупного дохода за отчетный период | | 34 772 | 4 314 |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию) | 27 | 0,13 | 0,06 |

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 27 августа 2015 года и подписана от его имени:

Шатский Д.А.

Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

| | Примечания | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------------------|--|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 11 | 1 097 709 | 937 817 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | 9 962 | 11 478 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | | 1 899 | 1 722 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 12 | 311 054 | 4 999 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 25 | 849 | 11 725 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - находящиеся в собственности Банка | 13 | 745 734 | 605 491 |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | 13 | 473 553 | 1 592 104 |
| Кредиты, выданные клиентам | 14 | 27 627 | 26 492 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | 29 877 | 34 959 |
| Основные средства | | 3 309 | 4 141 |
| Нематериальные активы | | 8 294 | 8 028 |
| Прочие активы | 15 | 3 839 | 4 252 |
| Всего активов | | 2 713 706 | 3 243 208 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 25 | 1 512 | 534 |
| Счета банков | | - | 11 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 16 | 570 157 | 1 451 193 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17 | 974 376 | 659 809 |
| Выпущенные долговые обязательства | 18 | 26 700 | 25 667 |
| Прочие обязательства | 19 | 13 645 | 13 450 |
| Всего обязательств | | 1 586 390 | 2 150 664 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 20 | 702 762 | 702 762 |
| Добавочный капитал | | 685 811 | 685 811 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 1 818 | (25 868) |
| Накопленные убытки | | (263 075) | (270 161) |
| Всего капитала | | 1 127 316 | 1 092 544 |
| Всего обязательств и собственного капитала | | 2 713 706 | 3 243 208 |

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 27 августа 2015 года и подписана от его имени:

Шацкий Д.А.
 Исполняющий обязанности
 Председателя Правления



[ПЕЧАТЬ]

Григоренко Л.С.
 Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА

| Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года |
|--|---|---|
| | тыс. рублей | тыс. рублей |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 119 522 | 78 280 |
| Процентные расходы выплаченные | (95 727) | (53 445) |
| Комиссионные доходы полученные | 24 699 | 15 430 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (7 045) | (6 986) |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | (1 901) | (5 281) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 45 685 | 69 637 |
| Прочие доходы полученные | 713 | 811 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные | (52 222) | (58 758) |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 1 516 | 2 666 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | (181) | (53) |
| Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | (306 087) | - |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 10 876 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 990 336 | (1 125 932) |
| Кредиты, выданные клиентам | 8 140 | 151 513 |
| Прочие активы | 1 511 | 13 616 |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 978 | 2 299 |
| Счета банков | (11) | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | (876 232) | 1 100 000 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 306 747 | 271 955 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 44 750 |
| Прочие обязательства | 1 605 | 1 029 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | 172 922 | 501 531 |
| Налог на прибыль уплаченный | (1 886) | (1 740) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | 171 036 | 499 791 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (967) | (391) |
| Продажи основных средств и нематериальных активов | - | 1 126 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (967) | 735 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств | 170 069 | 500 526 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | (10 177) | (51 129) |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года | 937 817 | 913 265 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода | 1 097 709 | 1 362 662 |

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 27 августа 2015 года и подписана от его имени:

Шацкий Д.А.

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Григоренко Л.С.

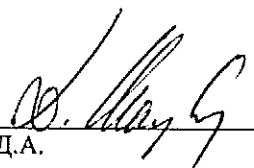
Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА

| тыс. 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 2013 года | 702 762 | 685 811 | (3 780) | (291 052) | 1 093 741 |
| Всего совокупного дохода за период | - | - | 1 150 | 3 164 | 4 314 |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года | 702 762 | 685 811 | (2 630) | (287 888) | 1 098 055 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года | 702 762 | 685 811 | (25 868) | (270 161) | 1 092 544 |
| Всего совокупного дохода за период | - | - | 27 686 | 7 086 | 34 772 |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года | 702 762 | 685 811 | 1 818 | (263 075) | 1 127 316 |

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 27 августа 2015 года и подписана от его имени:



 Шацкий Д.А.

Исполняющий обязанности
 Председателя Правления



 Г-жа Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 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. В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 8 декабря 2014 года наименование Банка было изменено с «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) на Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк». Также, в соответствии с данным решением, было изменено место нахождения Банка с 115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2 на 127006, 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 января 2015 года Банк контролируется Некоммерческим Партнерством развития финансового рынка РТС. Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для содействия ее членам в обеспечении эффективности функционирования финансовых рынков.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

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

Все активы и обязательства Банка сосредоточены на территории Российской Федерации.

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.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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 2014 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 14 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 2014 года.

С 1 января 2015 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 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|---|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 80 224 | 71 334 |
| Денежные и приравненные к ним средства | 11 181 | 12 190 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 10 016 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 451 | 9 644 |
| | 102 872 | 93 168 |
| Процентные расходы | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | (68 286) | (27 282) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (26 753) | (25 449) |
| Депозитные сертификаты и векселя | (1 033) | (2 600) |
| | (96 072) | (55 331) |

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Брокерские операции | 17 688 | 291 |
| Выдача банковских гарантий | 3 396 | 11 137 |
| Операции с иностранной валютой и валютный контроль | 1 348 | 977 |
| Обслуживание и ведение банковских счетов | 851 | 1 083 |
| Прочие | 469 | 1 716 |
| | 23 752 | 15 204 |

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--------------------------------|---|---|
| Операции на бирже | (5 453) | (27) |
| Расчетные операции | (523) | (383) |
| Депозитарные операции | (674) | (166) |
| Операции с иностранной валютой | (351) | (269) |
| Брокерские операции | - | (6 072) |
| Прочие | (87) | (59) |
| | (7 088) | (6 976) |

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|---|---|---|
| Убыток от сделок "спот" и производных инструментов | (14 948) | (8 086) |
| Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой | 60 633 | 77 723 |
| Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств | (5 463) | (53 220) |
| | 40 222 | 16 417 |

8. ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14) | 461 | 9 077 |
| Прочие активы (Примечание 15) | 190 | 380 |
| | 651 | 9 457 |

9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Вознаграждения сотрудников | 30 996 | 35 638 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 8 314 | 8 159 |
| Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение | 4 567 | 3 675 |
| Расходы по операционной аренде (лизингу) | 1 942 | 3 919 |
| Износ и амортизация | 1 533 | 997 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 1 380 | 1 423 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 1 060 | 1 408 |
| Страхование | 789 | 596 |
| Списание стоимости материальных запасов | 648 | 424 |
| Техническое обслуживание основных средств | 501 | 1 047 |
| Охрана | 113 | 766 |
| Прочие | 2 366 | 3 040 |
| | 54 209 | 61 092 |

10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--------------------------------------|---|---|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 5 148 | 2 618 |
| Всего расхода по налогу на прибыль | 5 148 | 2 618 |

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 2015 и в 2014 годах.

11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|--|
| Касса | 50 900 | 20 463 |
| Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ | 15 821 | 31 916 |
| Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах | 291 975 | 568 657 |
| Счет брокера | 739 013 | 316 781 |
| | 1 097 709 | 937 817 |

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

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2014 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 871 506 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 717 614 тыс. рублей).

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ "РЕПО"

По состоянию на 30 июня 2015 дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО" в сумме 311 054 тыс. рублей обеспеченна высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 336 403 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: задолженность по сделкам "РЕПО" в сумме 4 999 тыс. рублей обеспеченна высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 6 443 тыс. рублей).

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|--|
| Находящиеся в собственности Банка | | |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | | |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | 57 | - |
| Всего облигаций Правительства Российской Федерации | 57 | - |
| - Корпоративные облигации | | |
| с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 282 021 | 478 296 |
| с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 410 771 | - |
| с кредитным рейтингом ниже В+ | - | 70 345 |
| Всего корпоративных облигаций | 692 792 | 548 641 |
| Долевые инструменты | | |
| - Корпоративные акции | 52 885 | 56 850 |
| Всего долевых инструментов | 52 885 | 56 850 |
| | 745 734 | 605 491 |
| Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | | |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | | |
| - Облигации Правительства Российской Федерации | - | 55 |
| Всего облигаций Правительства Российской Федерации | - | 55 |
| - Корпоративные облигации | | |
| с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 236 842 | 196 886 |
| с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 232 881 | 1 137 497 |
| с кредитным рейтингом ниже В+ | - | 257 253 |
| Всего корпоративных облигаций | 469 723 | 1 591 636 |
| Долевые инструменты | | |
| - Корпоративные акции | 3 830 | 413 |
| Всего долевых инструментов | 3 830 | 413 |
| | 473 553 | 1 592 104 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

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

14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 28 048 | 27 374 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 28 048 | 27 374 |
| Резерв под обесценение | (421) | (882) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 27 627 | 26 492 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 882 | 37 824 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | (461) | (9 077) |
| Списание кредитов, выданных клиентам | - | (24 999) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода | 421 | 3 748 |

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|---|--|--|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 28 048 | (421) | 27 627 | 1,50 |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 28 048 | (421) | 27 627 | 1,50 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 28 048 | (421) | 27 627 | 1,50 |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|---|--|--|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 27 374 | (882) | 26 492 | 3,22 |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | <u>27 374</u> | <u>(882)</u> | <u>26 492</u> | <u>3,22</u> |
| Всего кредитов, выданных клиентам | <u>27 374</u> | <u>(882)</u> | <u>26 492</u> | <u>3,22</u> |

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

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

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 1,50% (31 декабря 2014 года: 3,22%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 224 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 212 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года.

| 30 июня 2015 года тыс. рублей | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость |
|--|--|--|
| | | обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита |
| Права требования | 3 002 | 3 002 |
| Без обеспечения | 24 625 | - |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 27 627 | 3 002 |

| 31 декабря 2014 года тыс. рублей | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость |
|--|--|--|
| | | обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита |
| Права требования | 11 785 | 11 785 |
| Без обеспечения | 14 707 | - |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 26 492 | 11 785 |

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату. Для большинства кредитов информация, представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения”.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| Финансовые услуги | 28 048 | 27 374 |
| Резерв под обесценение | (421) | (882) |
| | 27 627 | 26 492 |

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|--|
| Дебиторская задолженность | 3 426 | 3 413 |
| Резерв под обесценение | (3 420) | (3 413) |
| Всего прочих финансовых активов | 6 | - |
| Авансовые платежи | 3 348 | 2 958 |
| Прочие | 550 | 1 556 |
| Резерв под обесценение | (65) | (262) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 3 833 | 4 252 |
| Всего прочих активов | 3 839 | 4 252 |

Анализ изменения резерва под обесценение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 3 675 | 7 500 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | (190) | (380) |
| Списание прочих активов | - | (2 670) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 3 485 | 4 450 |

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3 420 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 413 тыс. рублей).

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|-----------------------------|-------------------------------------|--|
| ЦБ РФ | 150 296 | 1 350 647 |
| Прочие финансовые институты | 419 861 | 100 546 |
| | 570 157 | 1 451 193 |

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 473 553 тыс. рублей в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2014 года: 1 592 104 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года сделки «РЕПО» в сумме 137 660 тыс. рублей обеспечены ценными бумагами, полученными Банком по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 142 237 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014: сделки «РЕПО» в сумме 4 960 тыс. рублей обеспечены ценными бумагами, полученными Банком по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 6 443 тыс. рублей).

17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|--|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 113 461 | 14 218 |
| - Корпоративные клиенты | 435 985 | 316 785 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 5 827 | 2 452 |
| - Корпоративные клиенты | 419 103 | 326 354 |
| | 974 376 | 659 809 |

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2014 года: одного клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 462 544 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 250 916 тыс. рублей).

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|
| Выпущенные долговые обязательства | 26 700 | 25 667 |
| | 26 700 | 25 667 |

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|--|
| Расчеты с поставщиками | 918 | 2 615 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 918 | 2 615 |
| Кредиторская задолженность по выплате дивидендов | 4 553 | 4 553 |
| Обязательства по расчетам с сотрудниками | 4 237 | 3 477 |
| Обязательства по возврату комиссий | 2 411 | 1 278 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 77 | 93 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 449 | 1 434 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 12 727 | 10 835 |
| Всего прочих обязательств | 13 645 | 13 450 |

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 2014 года: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (31 декабря 2014 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

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 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|--|
| 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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|
| Основной капитал | 1 105 633 | 1 067 875 |
| Дополнительный капитал | 8 039 | 84 |
| Всего капитала | 1 113 672 | 1 067 959 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 2 498 986 | 3 565 959 |
| Норматив Н1.1 (%) | 44.2% | 29.9% |
| Норматив Н1.2 (%) | 44.2% | 29.9% |
| Норматив Н1.0 (%) | 44.6% | 29.9% |

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|-----------------------------|-------------------------------------|--|
| Неиспользованные овердрафты | 5 000 | - |
| Гарантии и аккредитивы | 294 061 | 288 275 |
| | 299 061 | 288 275 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого данные обязательства не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел контрагентов, совокупный объем обязательств кредитного характера перед которыми составлял более 10% от общего объема капитала.

23. 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.

24. 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 2015 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, может быть представлен следующим образом.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления | 2 865 | 6 003 |
| | <u>2 865</u> | <u>6 003</u> |

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

| | 30 июня 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|-------------------------------------|----------------------|--|-------------------------|--|
| | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки |
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | |
| Текущие счета: | | | | |
| - в рублях | 1 704 | 0,0% | 135 | 0,0% |
| - в долларах США | 13 118 | 0,0% | - | 0,0% |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года могут быть представлены следующим образом.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|---|---|---|
| Отчет о совокупном доходе | | |
| Комиссионные расходы | (7) | (24) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | (167) | (103) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (2 865) | (6 003) |

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 2015 года и на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | 30 июня 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|--|----------------------|--|-------------------------|--|
| | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки | тыс. рублей | Средние эффективные процентные ставки |
| Отчет финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства: | | | | |
| Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах: | | | | |
| - в рублях | - | | 4 079 | - |
| - в долларах США | 7 254 | - | 9 626 | - |
| Счет брокера в рублях | - | - | 310 005 | 8,0% |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | 92 266 | | 97 111 | |
| Прочие активы | 6 | | - | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО": | | | | |
| - в рублях | 80 082 | 8,5% | 85 017 | 10,5% |
| - в долларах США | 3 867 | 1,0% | 423 | 0,0% |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | |
| Текущие счета: | | | | |
| - в рублях | 16 323 | 0,0% | 69 746 | 0,0% |
| - в долларах США | 18 965 | 0,0% | 9 266 | 0,0% |
| Срочные депозиты: | | | | |
| - в рублях | 364 229 | 7,0% | 326 502 | 19,0% |
| - в долларах США | 54 967 | 0,2% | - | - |
| Прочие обязательства | 12 | - | - | - |

По состоянию на 30 июня 2015 года Банком выдана гарантия аффилированному лицу акционера на сумму 53 086 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 27 500 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, могут быть представлены следующим образом.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|---|---|---|
| Отчет о совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | 13 | 15 903 |
| Процентные расходы | (29 104) | (23 730) |
| Комиссионные доходы | 3 275 | 20 723 |
| Комиссионные расходы | (61) | (19) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | (5 156) | (61) |
| Прочие доходы | 54 | - |
| Создание резервов под обесценение | (455) | 867 |

25. 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 2015 года.

| | Оцениваемые по справедливой стоимости | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 1 097 709 | - | - | 1 097 709 | 1 097 709 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 9 962 | - | - | 9 962 | 9 962 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | 1 899 | - | - | 1 899 | 1 899 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | 311 054 | - | - | 311 054 | 311 054 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 849 | - | - | - | 849 | 849 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1 219 287 | - | 1 219 287 | 1 219 287 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | |
| - кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | 27 627 | - | - | 27 627 | 27 627 |
| Прочие финансовые активы | - | 6 | - | - | 6 | 6 |
| | 849 | 1 448 257 | 1 219 287 | - | 2 668 393 | 2 668 393 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (1 512) | - | - | - | (1 512) | (1 512) |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | - | - | (570 157) | (570 157) | (570 157) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | (974 376) | (974 376) | (974 376) |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | (26 700) | (26 700) | (26 700) |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | (918) | (918) | (918) |
| | (1 512) | - | - | (1 572 151) | (1 573 663) | (1 573 663) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

| | Оцениваемые по справедливой стоимости | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 937 817 | - | - | 937 817 | 937 817 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 11 478 | - | - | 11 478 | 11 478 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | 1 722 | - | - | 1 722 | 1 722 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | 4 999 | - | - | 4 999 | 4 999 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 11 725 | - | - | - | 11 725 | 11 725 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 2 197 595 | - | 2 197 595 | 2 197 595 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | |
| - кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | 26 492 | - | - | 26 492 | 26 492 |
| | 11 725 | 982 508 | 2 197 595 | - | 3 191 828 | 3 191 828 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (534) | - | - | - | (534) | (534) |
| Счета банков | - | - | - | (11) | (11) | (11) |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | - | - | (1 451 193) | (1 451 193) | (1 451 193) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | (659 809) | (659 809) | (659 809) |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | (25 667) | (25 667) | (25 667) |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | (2 615) | (2 615) | (2 615) |
| | (534) | - | - | (2 139 295) | (2 139 829) | (2 139 829) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 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 2015 года и на 31 декабря 2014 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 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 849 | 849 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 1 162 572 | - | 1 162 572 |
| - Долевые инструменты | 56 715 | - | 56 715 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 1 512 | 1 512 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 11 725 | 11 725 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 2 140 332 | - | 2 140 332 |
| - Долевые инструменты | 57 263 | - | 57 263 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 534 | 534 |

26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2015 года:

| | 30 июня 2015 года тыс. рублей | 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|--|
| Валютные свопы (активы) | 7 | 11 725 |
| Валютные фьючерсные контракты (активы) | 838 | - |
| Валютные свопы (обязательства) | (1 508) | (178) |
| Валютные фьючерсные контракты (обязательства) | - | (356) |
| Итого производных финансовых инструментов | (663) | 11 191 |

| | Условная сумма сделки 30 июня 2015 года тыс. рублей | Справедливая стоимость 30 июня 2015 года тыс. рублей |
|--|---|--|
| Покупка долларов США за российские рубли На срок менее 1 месяца | 364 544 | (86) |
| Покупка евро за российские рубли На срок менее 1 месяца | 462 927 | (1 422) |
| Покупка российских рублей за доллары США На срок менее 1 месяца | 13 881 | 7 |
| | | (1 501) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

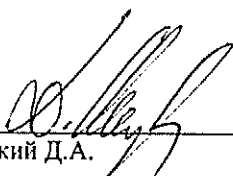
| | Условная сумма сделки 31 декабря 2014 года тыс. рублей | Справедливая стоимость 31 декабря 2014 года тыс. рублей |
|--|--|---|
| Покупка долларов США за российские рубли На срок менее 1 месяца | 12 827 | (178) |
| Покупка российских рублей за доллары США На срок менее 1 месяца | 148 586 | 2 314 |
| Покупка российских рублей за евро На срок менее 1 месяца | 351 125 | 9 411 |
| | | <u>11 547</u> |

27. 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.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Чистая прибыль за период, причитающаяся акционерам | 7 086 | 3 164 |
| Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.) | 56 490 | 56 490 |
| | <u>0,13</u> | <u>0,06</u> |


Шатский Д.А.

Исполняющий обязанности
Председателя Правления


Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

