

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45296561000	109801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"
Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	50900	20463
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	25783	43394
12.1	Обязательные резервы		9962	11478
13	Средства в кредитных организациях	3.1	57758	126361
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	837	0
15	Чистая судная задолженность	3.3, 3.6	1019774	475650
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	1216946	2188432
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		31220	34959
19	Отложенный налоговый актив		0	4572
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	3509	4341
11	Прочие активы	3.10	302088	334055
12	Всего активов		2708815	3232227
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		150000	1350000
14	Средства кредитных организаций	3.11	335912	21413
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	1056736	743470
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		30573	16664
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	356
17	Выпущенные долговые обязательства	3.13	21920	21920
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		30	0
20	Прочие обязательства	3.14	16059	15957
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6032	2388
22	Всего обязательств		1586689	2155504
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.15	565000	565000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		401939	401939
26	Резервный фонд		58639	58639
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2043	-29045
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		80190	66172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14315	14018

31	Всего источников собственных средств	1122126	1076723
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1239126	558419
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	294061	288275
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И. о. Председателя Правления

Шаций Д. А.

Шаций Д. А.

Главный бухгалтер

Григоренко Л. С.

Григоренко Л. С.

Исполнитель

Лякина Н. Р.

Лякина Н. Р.

Телефон (495) 705 80 3

10.08.2015

Контрольная сумма: 18532

Время: 14:11:04 08.08.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	09801026	435

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		103006	93853
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9672	226
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13110	22293
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		80224	71334
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		96335	56115
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		65860	27282
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		29442	26233
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1033	2600
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6671	37738
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		424	9592
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-40	17
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7095	47330
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1901	-5281
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1380	-5787
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		60633	77723
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.18	-5463	-53220
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		503	0
12	Комиссионные доходы		23752	15454
13	Комиссионные расходы		7088	6976
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-6206	1164
17	Прочие операционные доходы		89	466
18	Чистые доходы (расходы)		72794	70873
19	Операционные расходы		52080	57494
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		20714	13379
21	Возмещение (расход) по налогам	3.19	6399	1100
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14315	12279
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.16	14315	12279

И. о. Председателя Правления

С. Мухоморов
И.П.

Вацкой Д.

Главный бухгалтер

С. С. Сидорова

Григорьев

Исполнитель
Телефон: (495) 705 90 3

Янков

10.08.2015
Контрольная сумма : 29364
Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	09801026	435

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тис. руб.), итого, в том числе:	3.21	1113672.0	45713.0	1067959.0
1.1	Источники базового капитала:		1105663.0	14018.0	1091645.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		564900.0	0.0	564900.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		564900.0	0.0	564900.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		401934.0	0.0	401934.0
1.1.3	Резервный фонд		58639.0	0.0	58639.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		80190.0	14018.0	66172.0
1.1.4.1	прошлых лет		80190.0	14018.0	66172.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		30.0	-23740.0	23770.0
1.2.1	Нематериальные активы		12.0	4.0	8.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-23730.0	23730.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-23730.0	23730.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		18.0	-14.0	32.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		1105633.0	37758.0	1067875.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		18.0	-14.0	32.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0

11.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		1105633.0	37758.0	1067875.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		8039.0	7955.0	84.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		76.0	-8.0	84.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		7963.0	7963.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		7963.0	7963.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами и вышестоящими организациями), над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		8039.0	7955.0	84.0
2	Актив, взвешенный по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		2498986.0	-1066973.0	3565959.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		2498986.0	-1066973.0	3565959.0
2.3	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		2498986.0	-1066973.0	3565959.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		44.2	X	29.9
3.2	Достаточность основного капитала		44.2	X	29.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		44.6	X	29.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		818715	811966	367442	2534343	2529783	434168
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		324556	324556	0	1630276	1630276	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		76683	76683	0	63857	63857	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		26634	26666	5313	50417	50417	10083
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к юрл организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3> в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		197430	197430	98715	0	0	0
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		264409	257728	257728	327394	322834	322834
11.4.1	Денежные средства на брокерских счетах		213317	208942	208942	240115	239976	239976
11.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц		3000	2820	2820	12000	11280	11280
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1032369	1032369	201306	576673	576673	101251
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		1032369	1032369	201306	576673	576673	101251
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		115578	114422	153699	112065	110961	147266
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		90578	89672	116574	93358	94404	122725
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		25000	24750	37125	15000	14850	22275
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	1707	1707	2268
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		293061	293029	281926	288275	285887	236467
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		294051	288079	281926	288275	285887	236467
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		5000	4950	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		25822.0	17760.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		172148.0	118400.0
16.1.1	чистые процентные доходы		88911.0	82139.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		83237.0	36261.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1171838.0	2526038.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		84586.0	192913.0
17.1.1	общий		15276.0	38622.0
17.1.2	специальный		69310.0	154291.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		9161.0	9170.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		9161.0	9170.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		13887	5767	8120
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		506	-473	979
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7349	2596	4753
11.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6032	3644	2388
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.	3.21	1105633.0	1087629.0	0.0	0.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3.22	3031130.0	3321182.0	0.0	0.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		36.5	32.8	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7373, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1176;
- 1.2. изменения качества ссуд 6197;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

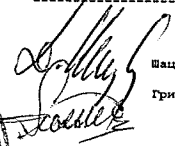
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7846, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2096;
- 2.2. погашения ссуд 5750;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

И. о. Председателя
Главный бухгалтер



Шахов Д. А.
Григоренко Л. С.

Исполнитель Яценко И. Р.
Телефон 705 90 5400
10.08.2015
Контрольный счет ф. 0409808 Раздел 1 : 64324



ф. 0409808 Раздел 3 : 6437
ф. 0409808 Раздел 4 : 6079
Справочно : 7461

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145296561000	109801026	435

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	3.22	5.0	44.2	29.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	44.2	29.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	44.6	29.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	29.3	51.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	152.5	72.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.1	21.9
				0.1	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	143.3	234.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	6.5	6.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2708815
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица

Группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	10240
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-100835
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	288574
7	Прочие поправки	804032
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	2102761

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1904983.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		30.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1904953.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		837.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		10240.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		11077.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		927362.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		113592.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		12756.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		826527.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		288574.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		288574.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1105633.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3.22	3031130.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		36.5

И. о. Председателя Правления

Шацкой Д. А.

Главного бухгалтера

Григоренко Л. С.

Исполнитель

Дикона Н. Р.

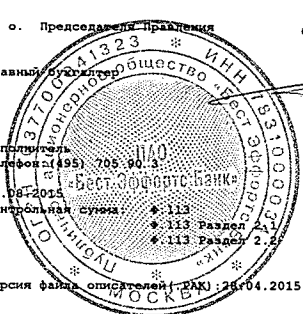
Телефон: (495) 705-90-3

10.08.2015

Контрольная служба

* 113 :51795
 * 113 Раздел 2.1 :5264
 * 113 Раздел 2.2 :18438

Версия файла: описание (РАК) 26.04.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	09801026	435

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		46516	42555
1.1.1	проценты полученные		120431	76357
1.1.2	проценты уплаченные		-95990	-54169
1.1.3	комиссии полученные		23752	15454
1.1.4	комиссии уплаченные		-7131	-6986
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-1901	-5281
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		60633	77723
1.1.8	прочие операционные доходы		579	555
1.1.9	операционные расходы		-51971	-59358
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1886	-1740
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1096091	1574961
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1516	2666
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-837	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-550552	152245
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		34104	5056
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1197455	1100000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		314499	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		305221	272078
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-356	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	44750
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2231	-1834
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1049575	1617516
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-27464	-1774150
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1017800	648218
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-690	-391
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1146
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		989646	-1125177
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5668	-9564
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-54261	482775
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		178740	91583
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.23	124479	574358

И. о. Председателя Правления

Шацкой Д. А.

Главный бухгалтер

Григоренко Л. С.

Исполнитель

Янкина Н. Р.

Телефон: (495) 705 30 3

10.08.2015 ОФЦИЦИОННЫЙ БАНК

Контрольная сумма: 17465

Версия файла описателей (FAK): 28.04.2015



Шацкой Д. А.
Григоренко Л. С.
Янкина Н. Р.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
по состоянию на 1 июля 2015 года.**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»
Полное фирменное наименование на английском языке: Public Joint Stock Company «Best Efforts Bank».

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк»

Сокращенное наименование на английском языке: PJSC «Best Efforts Bank»

Место нахождения Банка: 127006, Российская Федерация, город Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр. 1.

ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее Банк) имеет внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года.

Раскрываемая Банком информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Единицей измерения данных настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сайт Банка) по адресу: <http://besteffortsbank.ru/>.

Основные направления деятельности

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства, выданных лицензий и разрешений:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;



- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 077-13860-000100 без ограничения срока действия;
- Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Выдано 01.07.2013;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации региональных банков России.

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему обеспечить оптимальное соотношение между доходностью банковских операций и их рискованностью, поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне, а также соблюдение норм достаточности Капитала, являются:

- операции по купле/продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО;
- кредитование;
- привлечение средств во вклады и депозиты;
- другие операции.

В своем стратегическом развитии Банк ориентирован на предоставление клиентам широкого спектра финансовых услуг и услуг по целевому клиентскому сегменту.

Приоритетным направлением в деятельности Банка является установление долгосрочных партнерских отношений с профессиональными участниками финансового рынка, предлагая высокий уровень клиентского сервиса непосредственно ориентированный на бизнес Брокерского сообщества.

Хорошо понимая бизнес профессиональных участников финансового рынка и суть проводимых ими операций, а также высокие требования к качеству и скорости выполнения поручений, Банк создает комфортные условия для обслуживания Брокерами своих клиентов как по предоставлению доступа на финансовые рынки, так и по расчетно-кассовому обслуживанию.

Также Банк предлагает клиентам классические сервисы банковского обслуживания для юридических и физических лиц, предоставляя им такие банковские продукты как расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, услуги системы дистанционного обслуживания «Интернет-Банк», депозиты, кредитование, переводы в рублях и в иностранной валюте (в т.ч. без открытия счета), обслуживание экспортно-импортных контрактов, валютнообменные операции и др.

Значительное внимание Банк уделяет оптимизации бизнес-процессов и совершенствованию банковских технологий.



Основные показатели	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Активы	2 708 815	3 232 227
Собственные средства (капитал)	1 113 672	1 067 959
Чистая ссудная задолженность	1 019 774	475 650
Чистые вложения в ценные бумаги	1 216 946	2 188 432
Привлеченные средства кредитных организаций	485 912	1 364 970
Привлеченные средства юридических и физических лиц	1 056 736	743 470
Прибыль после налогообложения за год	14 315	14 018
Рентабельность активов	0,53	0,44
Рентабельность капитала	1,29	1,32

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 1-го полугодия 2015 оказали процентные доходы от вложений в ценные бумаги, процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, операции с иностранной валютой и привлечение средств от кредитных организаций.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии Порядком составления годовой (промежуточной) отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк».

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с дополнениями и изменениями) (далее – "Положение ЦБ РФ 385-П") и другими нормативными документами.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Денежные средства

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Наличные денежные средства в кассе	50 900	20 463
Денежные средства на счетах в Банке России	15 821	31 916
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	57 758	126 361
Итого денежных средств	124 479	178 740

По состоянию на 1 июля 2015 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 9 962 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.



Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	<u>На 1 июля 2015 года</u>	<u>На 1 января 2015 года</u>
В кредитных организациях Российской Федерации	34 105	116 299
В странах ОЭСР	23 653	10 062
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	<u>57 758</u>	<u>126 361</u>

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 июля 2015 года по статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена справедливая стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив в размере 837 тыс. рублей.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	<u>На 1 июля 2015 года</u>	<u>На 1 января 2015 года</u>
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	681 255	438 174
Обратное РЕПО с кредитными организациями	311 022	11 442
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	28 000	27 000
Резерв на возможные потери по ссудам	(503)	(966)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	<u>1 019 774</u>	<u>475 650</u>

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>На 1 июля 2015 года</u>	<u>На 1 января 2015 года</u>
Долговые ценные бумаги:	1 160 232	2 131 170
Облигации федерального займа	57	55
Корпоративные облигации:	139 482	432 016
Облигации финансовых организаций	1 020 693	1 699 099
Долевые ценные бумаги:	56 714	57 262
Корпоративные акции	54 556	54 991
Акции финансовых организаций	2 158	2 271
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>1 216 946</u>	<u>2 188 432</u>

Портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России.

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.



Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций иностранных эмитентов. Данные ценные бумаги включены в расчет индекса S&P 500 (500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию). Акции всех компаний торгуются на американских биржах, таких как Нью-Йоркская фондовая биржа и NASDAQ.

3.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия Банком не осуществлялись.

3.6 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 июля 2015 года были заключены сделки прямого РЕПО с Банком России, с кредитной организацией и с прочими финансовыми организациями. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 471 885 тыс. рублей, в том числе долевые ценные бумаги на сумму 3 815 тыс. рублей.

Долговые ценные бумаги:

На 1 июля 2015 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации кредитных организаций	378 026	10.88	от 1 мес. до 9.5 лет
Корпоративные облигации	90 044	7.80	до 5 месяцев
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	468 070		

На 1 января 2015 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации федерального займа	55	7.35	до 2-х лет
Облигации кредитных организаций	1 176 128	9.52	от 1 мес. до 10 лет
Корпоративные облигации	411 534	8.51	от 11 мес. до 18 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	1 587 717		

3.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

3.8 Прочая информация по операциям с ценными бумагами.

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги,



предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

Все ценные бумаги, числящиеся в портфеле Банка, котируются на активном рынке.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	<u>На 1 июля 2015 года</u>	<u>На 1 января 2015 года</u>
Основные средства	3 479	4 301
Нематериальные активы	30	41
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 509	4 341

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 1-го полугодия 2015 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банке отсутствовали.

3.10. Прочие активы

	<u>На 1 июля 2015 года</u>	<u>На 1 января 2015 года</u>
Прочие финансовые активы	292 395	323 032
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	286 580	310 549
- рубли	265 787	303 772
- доллары США	20 793	6 777
Требования по получению процентов	5 475	6 608
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 426	3 580
Средства в клиринговой организации	0	4 120
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 077	1 900
- рубли	316	178
- доллары США	1 761	1 722
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 121	973



Резерв по прочим активам	(7 284)	(4 698)
Прочие нефинансовые активы	9 693	11 023
Расчеты с бюджетом по налогам	532	1 325
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	9 161	9 698
Итого прочих активов	302 088	334 055

3.11. Средства кредитных организаций

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	-	11
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	335 912	14 959
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	6 443
Итого средств кредитных организаций	335 912	21 413

3.12. Средства клиентов

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Средства на брокерских счетах	491 639	245 211
Средства на текущих и расчетных счетах	57 723	82 163
Клиенты - физические лица	24 582	10 589
Корпоративные клиенты	33 141	71 574
Срочные депозиты	423 518	330 656
Клиенты - физические лица	5 910	6 080
Корпоративные клиенты	417 608	324 576
Прочие привлеченные средства	83 856	85 440
Итого средств клиентов	1 056 736	743 470

3.13. Выпущенные долговые обязательства:

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Выпущенные долговые обязательства:		
Векселя процентные	21 920	21 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	21 920	21 920

Все долговые обязательства (векселя) выпущенные Банком, являются обеспечением выданных клиентам гарантий. Срок погашения векселей соответствует сроку действия гарантий. Дата начала размещения векселей: с января по апрель 2013 года, условие погашения: по предъявлении, но не ранее 01.02.2016.

Вышеуказанные векселя выпускались с доходностью от 9% до 9,5%.

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали договора по



привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

3.14 Прочие обязательства

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Финансовые обязательства	15 982	15 896
Обязательства по уплате процентов	6 665	6 320
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	4 551
Прочие обязательства, в том числе	4 766	5 025
- рубли	4 754	4 970
- доллары США	0	19
- евро	12	36
Нефинансовые обязательства	77	61
Расчеты с бюджетом по налогам	77	61
Итого прочих обязательств:	16 059	15 957

3.15 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 июля 2015 уставный капитал Банка составлял 565 000 тыс. рублей. В отчетном квартале величина уставного капитала не изменялась.

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года Банк не владел собственными акциями.

3.16 Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 “Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)” за 1-ое полугодие 2015 года составила 14 315 тыс. рублей, за 1-ое полугодие 2014 года прибыль Банка составила 12 279 тыс. рублей.

3.17 Создание резерва под обесценение

	На 1 июля 2015 года	На 1 июля 2014 года
По ссудам и приравненной к ней задолженности	473	34 591
По прочим активам	(2 596)	5 844
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах (гарантии)	(3 644)	(2 265)
	(5 767)	38 170



3.18 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 июля 2015 и на 1 июля 2014, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили -5 463 тыс. рублей и -53 220 тыс. рублей соответственно.

3.19 Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 июля 2015 года	На 1 июля 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	4 987	(377)
Прочие налоги и сборы	1 412	1 477
Всего начисленных и уплаченных налогов	6 399	1 100

3.20 Информация о вознаграждении работникам

По состоянию на 1 июля 2015 года вознаграждение персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода в размере 30 173 тыс. рублей (на 1 июля 2014 год – 31 951 тыс. рублей).

3.21 Достаточность капитала

По состоянию на 1 июля 2015 собственные средства (капитал) Банка увеличились на 45 713 тыс. рублей и составили 1 113 672 тыс. рублей.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. По итогам общего собрания акционеров Банка принято решение прибыль за 2014 год в сумме 14 018 тыс. рублей, оставить нераспределенной. Данная сумма увеличила статью нераспределенная прибыль прошлых лет.

К показателям, уменьшающим источники базовой прибыли относятся вложения в нематериальные активы и отрицательная величина добавочного капитала.

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, полученный эмиссионный доход, полученный при их размещении и прибыль отчетного года. В составе прибыли отчетного года признана положительная переоценка по ценным бумагам и отрицательный финансовый результат от операций с ПФИ.

В составе капитала Банка отсутствуют привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы).



Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 июля 2015 года представлен следующим образом:

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Базовый капитал	1 105 633	1 067 875
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 достаточности капитала (%)	44.6%	29,9%

За отчетный период Политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.

В составе Капитала создание и восстановление резерва от обесценения активов учитывается через финансовый результат.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

3.22 Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

За отчетный период изменение значения показателя финансового рычага не существенны. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с тем, что в величину балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага согласно расчету включены требования по операциям кредитования ценными бумагами без учета неттинга (РЕПО).

3.23 Движение денежных средств

По состоянию на 1 июля 2015 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 9 962 тыс. руб.



Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

Существенная информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов требующаяся к раскрытию отсутствует.

В течение 1-го полугодия 2015 года Банк не совершал операции по уступке прав требований.

В течение отчетного периода не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.

Д.А. Шацкий
И. о Председателя Правления

Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер



10 августа 2015 года