



ПАО «Бест Эффортс Банк»

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

Содержание

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

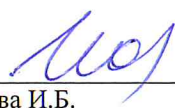
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

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

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

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


Ионова И.Б.

Председатель Правления




Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

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

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

(в тысячах рублей)

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

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

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

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

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

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

(в тысячах рублей)

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

12

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

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

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

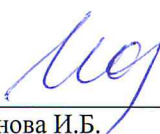
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

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

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

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



Ионова И.Б.

Председатель Правления





Г-жа Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

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

1. ВВЕДЕНИЕ

Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

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

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

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

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

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

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

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

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

8. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

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

10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

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

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

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

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”

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

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

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

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

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

Качество кредитов, выданных клиентам

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

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

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

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

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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

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

Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

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

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

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

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

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

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

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

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

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

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

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

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

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 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	-	1 845 871	-	-	1 845 871	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	28 636	-	-	28 636	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	-	210 452	-	-	210 452	210 452
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	1 462 841	-	-	1 462 841	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17 540	-	-	-	17 540	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 069 899	-	1 069 899	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам:						
- кредиты, выданные розничным клиентам	-	14 320	-	-	14 320	14 320
	17 540	3 562 120	1 069 899	-	4 649 559	4 649 559
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(7 409)	-	-	-	(7 409)	(7 409)
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	-	(636)	(636)	(636)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(630 458)	(630 458)	(630 458)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(2 772 975)	(2 772 975)	(2 772 975)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(5 404)	(5 404)	(5 404)
	(7 409)	-	-	(3 409 473)	(3 416 882)	(3 416 882)

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

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

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

25. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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


26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

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

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


Ионова И.Б.

Председатель Правления




Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]