



ПАО «Бест Эффортс Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА.....	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА	7
1. ВВЕДЕНИЕ.....	7
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	7
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	7
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	8
5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	9
6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	9
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	9
8. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	10
9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	10
10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	10
11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА	11
12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»	11
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	11
14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	12
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	16
16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»	16
17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	17
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	17
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	18
22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	18
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	20
25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ	22
26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	25
27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	26

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	86 807	102 872
Процентные расходы	4	(69 848)	(96 072)
Чистый процентный доход		16 959	6 800
Комиссионные доходы	5	87 033	23 752
Комиссионные расходы	6	(52 753)	(7 088)
Чистый комиссионный доход		34 280	16 664
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 339	1 380
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	87 076	40 222
Прочие доходы		1 025	726
Операционные доходы		141 679	65 792
(Создание) восстановление резервов под обесценение	8	(3 669)	651
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(68 703)	(54 209)
Прибыль до вычета налога на прибыль		69 307	12 234
Расход по налогу на прибыль	10	(15 551)	(5 148)
Прибыль		53 756	7 086
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		23 929	28 790
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1 871)	(1 104)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		22 058	27 686
Всего совокупного дохода за отчетный период		75 814	34 772
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	27	0,95	0,13

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 26 августа 2016 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 2016 ГОДА

	Примечания	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	3 253 175	2 130 237
Обязательные резервы в ЦБ РФ		16 726	11 609
Кредиты и авансы, выданные банкам		2 393	2 868
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	12	222 018	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	504	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	13	626 932	961 733
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	463 098	204 906
Кредиты, выданные клиентам	14	41 127	43 063
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 586	22 526
Основные средства		2 586	3 546
Нематериальные активы		9 270	10 734
Прочие активы	15	56 835	5 792
Всего активов		4 703 250	4 514 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	6 967	16 097
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	16	502 420	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	17	2 881 144	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	18	73 930	27 749
Прочие обязательства	19	15 177	14 598
Всего обязательств		3 479 638	3 366 780
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	685 811
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 308)	(25 366)
Накопленные убытки		(161 653)	(215 409)
Всего капитала		1 223 612	1 147 798
Всего обязательств и собственного капитала		4 703 250	4 514 578

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 26 августа 2016 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 2016 ГОДА

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	92 901	119 522
Процентные расходы выплаченные	(74 148)	(95 727)
Комиссионные доходы полученные	87 033	24 699
Комиссионные расходы выплаченные	(52 770)	(7 045)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 339	(1 901)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	332 691	45 685
Прочие доходы полученные	1 009	713
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(65 843)	(52 222)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(5 117)	1 516
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 232	(181)
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	884 653	(306 087)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	10 059	10 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 376	990 336
Кредиты, выданные клиентам	(1 333)	8 140
Прочие активы	(51 081)	1 511
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(9 130)	978
Счета банков	-	(11)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(520 285)	(876 232)
Текущие счета и депозиты клиентов	652 106	306 747
Выпущенные долговые обязательства	52 271	-
Прочие обязательства	5 073	1 605
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 425 036	172 922
Налог на прибыль уплаченный	(1 541)	(1 886)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 423 495	171 036
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(446)	(967)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(446)	(967)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 423 049	170 069
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(300 111)	(10 177)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	2 130 237	937 817
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода	3 253 175	1 097 709

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 26 августа 2016 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 2016 ГОДА

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	702 762	685 811	(25 868)	(270 161)	1 092 544
Всего совокупного дохода за период	-	-	27 686	7 086	34 772
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	702 762	685 811	1 818	(263 075)	1 127 316
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

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 26 августа 2016 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 2016 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 января 2016 года Банк контролируется Некоммерческим Партнерством развития финансового рынка РТС. Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для содействия ее членам в обеспечении эффективности функционирования финансовых рынков.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

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

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. 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

2015 года, поскольку настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

В Примечании 14 представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части обесценения кредитов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

С 1 января 2016 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 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 901	80 224
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	18 111	10 016
Денежные и приравненные к ним средства	9 461	11 181
Кредиты, выданные клиентам	2 334	1 451
	<u>86 807</u>	<u>102 872</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(40 251)	(26 753)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(29 382)	(68 286)
Депозитные сертификаты и векселя	(215)	(1 033)
	<u>(69 848)</u>	<u>(96 072)</u>

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Брокерские операции	84 348	17 688
Обслуживание и ведение банковских счетов	1 304	851
Выдача банковских гарантий	-	3 396
Прочие	1 381	1 817
	<u>87 033</u>	<u>23 752</u>

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Брокерские операции	(43 548)	(5 453)
Операции с иностранной валютой	(6 455)	(351)
Расчетные операции	(830)	(523)
Прочие	(1 920)	(761)
	<u>(52 753)</u>	<u>(7 088)</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Прибыль (убыток) от сделок "spot" и производных инструментов	80 465	(14 948)
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	252 226	60 633
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(245 615)	(5 463)
	<u>87 076</u>	<u>40 222</u>

8. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14)	(3 652)	461
Прочие активы (Примечание 15)	(17)	190
	<u>(3 669)</u>	<u>651</u>

9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	38 912	30 996
Налоги и отчисления по заработной плате	10 166	8 314
Техническое обслуживание основных средств	6 409	5 068
Износ и амортизация	2 870	1 533
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 203	1 380
Расходы по операционной аренде (лизингу)	2 083	1 942
Информационные и телекоммуникационные услуги	1 742	1 060
Списание стоимости материальных запасов	1 514	648
Прочие	2 804	3 268
	<u>68 703</u>	<u>54 209</u>

10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	15 551	5 148
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>15 551</u>	<u>5 148</u>

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 2016 и в 2015 годах.

11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Касса	29 581	25 337
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	93 651	574 465
Счета типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах	2 722 258	1 281 738
Счет брокера	407 685	248 697
	3 253 175	2 130 237

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

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2015 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 2 971 891 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 008 630 тыс. рублей).

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”

По состоянию на 30 июня 2016 дебиторская задолженность по сделкам “РЕПО” в сумме 222 018 тыс. рублей обеспечена высоколиквидными долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 244 663 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: задолженность по сделкам “РЕПО” в сумме 1 107 001 тыс. рублей обеспечена высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 1 260 800 тыс. рублей).

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации Правительства Российской Федерации	112 844	41 624
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	112 844	41 624
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 139	816 529
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	423 139	-
Всего корпоративных облигаций	426 278	816 529
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	87 810	103 580
Всего долевого инструмента	87 810	103 580
	626 932	961 733
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации Правительства Российской Федерации	205 005	31 839
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	205 005	31 839
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	153 843
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	235 168	-
Всего корпоративных облигаций	235 168	153 843
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	22 925	19 224
Всего долевого инструмента	22 925	19 224
	463 098	204 906

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

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

14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30 418	30 000
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	30 418	30 000
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	14 661	13 363
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	14 661	13 363
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	45 079	43 363
Резерв под обесценение	(3 952)	(300)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	41 127	43 063

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	300	882
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 652	(461)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	3 952	421

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	30 418	(1 800)	28 618	5,92
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	30 418	(1 800)	28 618	5,92
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 661	(2 152)	12 509	14,68
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	14 661	(2 152)	12 509	14,68
Всего кредитов, выданных клиентам	45 079	(3 952)	41 127	8,77

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	30 000	(300)	29 700	1,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	30 000	(300)	29 700	1,00
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	13 363	-	13 363	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 363	-	13 363	0,00
Всего кредитов, выданных клиентам	43 363	(300)	43 063	0,69

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 5,92% (31 декабря 2015 года: 1,00%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 229 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 238 тыс. рублей).

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 2016 года составляет 14,68% (31 декабря 2015 года: 0,00%).

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 2016 года был бы на 300 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 321 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
30 июня 2016 года		
тыс. рублей		
Без обеспечения	28 618	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	28 618	-

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2015 года		
тыс. рублей		
Без обеспечения	29 700	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 700	-

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

30 июня 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость
		обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	12 509	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	12 509	-

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость
		обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	13 363	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 363	-

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Банк может провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для большинства кредитов информация, представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Финансовые услуги	30 418	30 000
Кредиты, выданные розничным клиентам	14 661	13 363
Резерв под обесценение	45 079 (3 952)	43 363 (300)
	41 127	43 063

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	2 856	2 940
Резерв под обесценение	(2 839)	(2 822)
Всего прочих финансовых активов	17	118
Авансовые платежи	56 625	5 423
Прочие	258	316
Резерв под обесценение	(65)	(65)
Всего прочих нефинансовых активов	56 818	5 674
Всего прочих активов	56 835	5 792

Анализ изменения резерва под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 887	3 675
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	17	(190)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 904	3 485

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2 839 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 822 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав прочих активов включены авансовые платежи по договору купли-продажи нежилых помещений на сумму 52 000 тыс. рублей.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Прочие финансовые институты	502 420	1 022 866
	502 420	1 022 866

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 550 093 тыс. рублей в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2015 года: 1 194 572 тыс. рублей).

17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	27 468	97 532
- Корпоративные клиенты	1 841 536	1 308 895
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	16 426	7 056
- Корпоративные клиенты	995 714	871 987
	<u>2 881 144</u>	<u>2 285 470</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет девять клиентов (31 декабря 2015 года: четырех 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 2016 года составляет 2 621 532 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 549 274 тыс. рублей).

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Выпущенные облигации	73 930	-
Выпущенные векселя процентные	-	27 749
	<u>73 930</u>	<u>27 749</u>

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Расчеты с поставщиками	832	989
Всего прочих финансовых обязательств	<u>832</u>	<u>989</u>
Обязательства по расчетам с сотрудниками	5 757	5 455
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	4 551	4 553
Обязательства по возврату комиссий	1 263	1 328
Кредиторская задолженность по прочим налогам	559	553
Прочие нефинансовые обязательства	2 215	1 720
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>14 345</u>	<u>13 609</u>
Всего прочих обязательств	<u>15 177</u>	<u>14 598</u>

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 2015 года: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (31 декабря 2015 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций.

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	564 900	564 900
Номинальная стоимость привилегированных акций	100	100
Инфляционная корректировка акционерного капитала	137 762	137 762
Величина акционерного капитала	702 762	702 762

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 6,0% и 10,0%, соответственно. По состоянию на 30 июня 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 5,5% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	1 124 040	1 105 643
Дополнительный капитал	53 127	46 658
Всего капитала	1 177 167	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 602 179	2 719 898
Норматив Н1.1 (%)	43.2%	40.7%
Норматив Н1.2 (%)	43.2%	40.7%
Норматив Н1.0 (%)	45.2%	42.4%

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Гарантии	-	141 826
	-	141 826

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

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение членам Правления	3 244	2 865
	<u>3 244</u>	<u>2 865</u>

Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров в течение 6 месяцев 2016 года и 6 месяцев 2015 года не выплачивалось.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 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	8 097	15,5%	9 469	15,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	1 020	0,0%	1 116	0,0%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	704	-
Комиссионные доходы	25	-
Комиссионные расходы	-	(7)
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	1	(167)
Создание резервов под обесценение	(2 151)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3 244)	(2 865)

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 2016 года и на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки
Отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах:				
- в рублях	2	-	2	-
- в долларах США	36 266	-	37 861	-
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО":				
- в долларах США	2 111	0,0%	96	0,7%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Банка	79	-	45 651	-
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	41 046	-	19 225	-
Прочие активы	52 000	-	6	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО":				
- в долларах США	24 713	0,0%	19 531	0,3%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	12 157	0,0%	13 121	0,0%
- в долларах США	159 908	0,0%	9 733	0,0%
Срочные депозиты:				
- в рублях	993 871	10,3%	725 258	10,8%
- в долларах США	-	-	136 307	0,4%
Прочие активы	15	-	17	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, могут быть представлены следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	21	13
Процентные расходы	(40 066)	(29 104)
Комиссионные доходы	615	3 275
Комиссионные расходы	(480)	(61)
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	16 292	(5 156)
Прочие доходы	474	54
Создание резервов под обесценение	-	(455)

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

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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	-	3 253 175	-	-	3 253 175	3 253 175
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	16 726	-	-	16 726	16 726
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 393	-	-	2 393	2 393
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	222 018	-	-	222 018	222 018
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	504	-	-	-	504	504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 090 030	-	1 090 030	1 090 030
Кредиты, выданные клиентам:						
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	41 127	-	-	41 127	41 127
Прочие финансовые активы	-	17	-	-	17	17
	504	3 535 456	1 090 030	-	4 625 990	4 625 990

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(6 967)	-	-	-	(6 967)	(6 967)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(502 420)	(502 420)	(502 420)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	(2 881 144)	(2 881 144)	(2 881 144)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(73 930)	(73 930)	(73 930)
	(6 967)	-	-	(918)	(918)	(918)
				(3 458 412)	(3 465 379)	(3 465 379)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 130 237	-	-	2 130 237	2 130 237
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	11 609	-	-	11 609	11 609
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 868	-	-	2 868	2 868
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	1 107 001	-	-	1 107 001	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	10 563	-	-	-	10 563	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 166 639	-	1 166 639	1 166 639
Кредиты, выданные клиентам:						
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	29 700	-	-	29 700	29 700
- кредиты, выданные розничным клиентам	-	13 363	-	-	13 363	13 363
Прочие финансовые активы	-	118	-	-	118	118
	10 563	3 294 896	1 166 639	-	4 472 098	4 472 098
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(16 097)	-	-	-	(16 097)	(16 097)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(1 022 866)	(1 022 866)	(1 022 866)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(2 285 470)	(2 285 470)	(2 285 470)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	(27 749)	(27 749)	(27 749)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(832)	(832)	(832)
	(16 097)	-	-	(3 336 917)	(3 353 014)	(3 353 014)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 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 2016 года и на 31 декабря 2015 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 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	504	504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	979 295	-	979 295
- Долевые инструменты	110 735	-	110 735
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	6 967	6 967

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	10 563	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 043 835	-	1 043 835
- Долевые инструменты	122 804	-	122 804
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16 097	16 097

26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Валютные форвардные контракты (своп) (активы)	210	10 009
Валютные фьючерсные контракты (активы)	294	554
Валютные форвардные контракты (своп) (обязательства)	(6 967)	(16 097)
Валютные фьючерсные контракты (обязательства)	-	-
Итого производных финансовых инструментов	(6 463)	(5 534)

	Условная сумма сделки 30 июня 2016 года тыс. рублей	Справедливая стоимость 30 июня 2016 года тыс. рублей
Покупка долларов США за российские рубли На срок менее 1 месяца	32 129	198
Покупка евро за российские рубли На срок менее 1 месяца	3 204	12
Покупка российских рублей за доллары США На срок менее 1 месяца	22 016	(134)
Покупка российских рублей за евро На срок менее 1 месяца	1 814 755	(6 833)
		(6 757)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

	Условная сумма сделки 2015 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2015 год тыс. рублей
Покупка долларов США за российские рубли На срок менее 1 месяца	18 658	102
Покупка российских рублей за доллары США На срок менее 1 месяца	2 282 258	(15 873)
Покупка евро за российские рубли На срок менее 1 месяца	1 276 749	9 906
Покупка долларов США за евро На срок менее 1 месяца	2 231 297	(223)
		<u>(6 088)</u>

27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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


	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Чистая прибыль за период, причитающаяся акционерам	53 756	7 086
Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.)	56 490	56 490
	<u>0,95</u>	<u>0,13</u>


Ионова И.Б.

Председатель Правления



[ПЕЧАТЬ]


Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер