

## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

Банк является членом Ассоциации Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциация "Россия".

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.

ПАО "Бест Эффортс Банк" было зарегистрировано на сайте Налогового управления США (The International Revenue Service (IRS)) в статусе "Участвующая иностранная финансовая организация" ("a Participating Foreign Financial Institution") с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643.

Налоговым управлением США (International Revenue Service, IRS) ПАО "Бест Эффортс Банк" присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (QI-EIN) 98-0242949. (IRS - государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении).

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий по состоянию на 30 июня 2018 года.

Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

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

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- аутсорсинг внутреннего учета;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

У Банка отсутствуют бенефициарные владельцы. Акционеру Ассоциация «НП РТС» принадлежит 93,23% голосов в уставном капитале Банка.

Ассоциация «НП РТС» является некоммерческой организацией, созданной в форме некоммерческого партнерства. В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» некоммерческое партнерство является некоммерческой организацией, основанной на членстве. В соответствии с Уставом Ассоциации «НП РТС» независимо от размера членского взноса каждый член Ассоциации «НП РТС» при голосовании на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС» имеет один голос. Таким образом, отсутствуют лица, владеющие 25% и более голосов на общем собрании членов Ассоциации «НП РТС».

### 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017-2018 гг. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

### 3 Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

### 4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 «Финансовые инструменты», эффект от перехода на который раскрыт в данной сокращенной промежуточной отчетности, прочие стандарты не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Банк не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в финансовой отчетности Банка за 2017 год. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

#### Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

#### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У Банка нет вложений в ценные бумаги, и также отсутствуют инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Банка согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как полностью соответствуют бизнес-модели Банка «удержание и продажа» и соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

#### (б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательства Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то Банк формирует оценочный резерв в размере 12ти месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то Банк формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то Банк формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

В случае обязательства по предоставлению ссуды Банк рассматривает изменения риска наступления дефолта по ссуде, к которому относится обязательство по предоставлению ссуды.

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование групповой или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в Политике управления активами и пассивами Банка. При формировании групп финансовых инструментов Банка не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

В случае, если доступной качественной и нестатистической количественной информации по финансовому инструменту достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, то к такому финансовому инструменту не применяются статистические модели или процедуры присвоения кредитных рейтингов в целях определения наличия значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней (в рамках утверждаемых бизнес-моделей данный срок может быть снижен для отдельных бизнес-моделей).

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Банка принимает, что дефолт по финансовому инструменту наступает либо при возникновении просрочки по этому финансовому инструменту длительностью более 65 дней, либо при банкротстве заемщика (даже если срок просрочки не превысил 65 дней).

#### Оценка ожидаемых убытков

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(b) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Основными критериями списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва является:

Банком предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Банком, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

Наличие актов органов государственной власти, доказывающие невозможность взыскания задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### (с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	Реклассификация в связи с МСФО 9	Переоценка в связи с МСФО 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность, согласно МСФО 39, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО 9	45 167	-	(1 130)	46 297
Прочие финансовые активы	5 494	-	3	5 491
<b>ИТОГО</b>	<b>50 661</b>	<b>-</b>	<b>(1 127)</b>	<b>51 788</b>

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями.

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	71 578	46 859
По кредитам клиентам	1 333	1 290
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>72 911</b>	<b>48 149</b>
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	67 955	48 317
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>67 955</b>	<b>48 317</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>140 866</b>	<b>96 466</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(58 733)	(11 048)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(881)	(16 157)
По депозитам клиентов, физических лиц	(500)	-
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(60 114)</b>	<b>(27 205)</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	(4 781)	(1 198)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(4 781)</b>	<b>(1 198)</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(64 895)</b>	<b>(28 403)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>75 971</b>	<b>68 063</b>

## 6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 299	-	15 299	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	551	-	551	(5 882)	-	(5 882)
Доходы от применения НВПИ	(1 399)	-	(1 399)	x	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	(318)	(318)
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>14 451</b>	<b>-</b>	<b>14 451</b>	<b>(5 882)</b>	<b>(318)</b>	<b>(6 200)</b>

## 7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионный доход</b>		
По кассовым и расчетным операциям	804	682
По расчетным операциям	2 235	641
По брокерским и аналогичным договорам	88 051	58 021
Прочий комиссионный доход	19 234	14 429
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>110 324</b>	<b>73 773</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(672)	(384)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(228)	(395)
По брокерским и аналогичным договорам	(51 446)	(42 224)
Проведение операций с валютными ценностями	(40)	(123)
Другие комиссионные расходы	(6 204)	(3 446)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(58 590)</b>	<b>(46 572)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>51 734</b>	<b>27 201</b>

## 8 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Затраты на персонал</b>	<b>83 934</b>	<b>64 088</b>
Расходы на заработную плату и премии	63 838	48 375
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	17 803	13 797
Расходы на обучение	141	126
Прочие выплаты персоналу	2 152	1 790
Амортизация	3 720	2 834
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 477	2 438
Услуги связи	6 008	3 250
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	3 024	1 662
Профессиональные услуги	-	170
Реклама и маркетинг	20	60
Представительские расходы	1	-
Командировочные расходы	-	93
Расходы на операционную аренду	1 761	1 876
Расходы на охрану	136	113
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	4 657	4 382
Списание материальных запасов	610	932
Страхование	-	138
Прочий операционный расход	28 976	6 976
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>136 324</b>	<b>89 012</b>

## 9 Дивиденды

	2018	2017
	По обыкновенным и привилегированным акциям	По обыкновенным и привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало года	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	280 337	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	149 939	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	130 398	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	42 699	50 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	14 299	509 857
Средства на корреспондентских счетах	490 116	907 232
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>547 114</b>	<b>1 467 286</b>

# 11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	67 436	47 819
<b>Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>67 436</b>	<b>47 819</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>67 436</b>	<b>47 819</b>

## 12 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены брокерскими счета и денежными средствами на бирже

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета	68	68
Прочие счета в финансовых учреждениях	559 965	404 304
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>560 033</b>	<b>404 372</b>
Резерв под ОКУ	(47 713)	(44 117)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>512 320</b>	<b>360 255</b>

## 13 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

По состоянию на 30 июня 2018 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные преимущественно с НКЦ, которые были обеспечены облигациями федерального займа, Банка России, еврооблигациями иностранных компаний и акциями крупных российских корпораций и банков (2017 г: аналогично).

## 14 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты физическим лицам - потребительские	15 446	20 253
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>15 446</b>	<b>20 253</b>
Резерв под ОКУ	(565)	(1 050)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14 881</b>	<b>19 203</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 446	100,0%	20 253	100,0%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>15 446</b>	<b>100,0%</b>	<b>20 253</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под ОКУ	(565)		(1 050)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14 881</b>		<b>19 203</b>	



**15 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	1 083 817	917 382
Корпоративные еврооблигации	120 603	151 914
Корпоративные облигации	668 680	515 917
<b>Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 873 099</b>	<b>1 585 213</b>
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи</b>	<b>1 873 099</b>	<b>1 585 213</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года

	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом выше BBB	-	-	375 987	-	-	375 987
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	27 355	95 904	-	-	123 259
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	50 255	-	-	50 255
- с рейтингом от B- до B+	-	17 612	145 973	-	-	163 585
- не имеющие рейтинга	-	75 636	561	-	-	76 197
<b>Всего необесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120 603</b>	<b>668 680</b>	<b>-</b>	<b>789 282</b>
Облигационные займы Российской Федерации	1 083 817	-	-	-	-	1 083 817
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи</b>	<b>1 083 817</b>	<b>-</b>	<b>120 603</b>	<b>668 680</b>	<b>-</b>	<b>1 873 099</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом от BBB- до BBB+		116 987	164 679	-	-	281 666
- с рейтингом от BB- до BB+		9 619	255 905	-	-	265 524
- с рейтингом ниже B-		-	93 217	-	-	93 217
- не имеющие рейтинга		27 424	-	-	-	27 424
Облигационные займы Российской Федерации	917 382	-	-	-	-	917 382
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи</b>	<b>917 382</b>	<b>-</b>	<b>154 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 585 213</b>

#### 16 Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 475	8 255
Прочее	2 405	3 459
Резерв под ОКУ	(5 273)	(5 494)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>5 607</b>	<b>6 220</b>

#### 17 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие счета финансовых учреждений	2 595	1 133
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>2 595</b>	<b>1 133</b>

#### 18 Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 300 508	544 953
Срочные депозиты	657 811	1 750 047
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>1 958 319</b>	<b>2 295 000</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	11 552	22 106
Срочные депозиты	25 964	18 545
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>37 516</b>	<b>40 651</b>
<i>Брокерские счета</i>		
Прочие счета клиентов	1 105 142	1 063 197
<b>Всего брокерские счета</b>	<b>1 105 142</b>	<b>1 063 197</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>3 100 976</b>	<b>3 398 848</b>

#### 19 Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	5 600	31 637
Дивиденды к уплате	130 398	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 720	1 794
Прочие обязательства	1 412	21
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>147 130</b>	<b>33 452</b>

#### 20 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала
31 декабря 2017	564 900	100	137 762
30 июня 2018	564 900	100	137 762
<b>Всего уставный капитал на 30 июня 2018</b>	<b>702 762</b>		

#### 21 Управления капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Собственный капитал</b>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	21 338	(2 448)
Нераспределенная прибыль	(342 768)	(44 988)
<b>Всего капитал 1-го уровня</b>	<b>1 067 143</b>	<b>1 341 137</b>
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
НМА	(8 627)	(10 891)
<b>Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал</b>	<b>(8 627)</b>	<b>(10 891)</b>
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>1 058 516</b>	<b>1 330 246</b>

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями 180-И:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	26,801	38,663
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	26,801	38,663

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 22 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

	30 июня 2018		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	-	-	(4 625)
Форварды и свопы	-	-	(4 625)
Контракты на ценные бумаги	-	147	(78)
<b>Итого производных финансовых активов</b>	-	-	<b>(4 556)</b>

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	-	6 273	(1 120)
Форварды и свопы	-	6 273	(1 120)
Контракты на акции	-	38	-
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	-	-	<b>5 191</b>

## 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

#### Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 582	67 582	47 819	47 819
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 873 099	1 873 099	1 585 213	1 585 213
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	547 114	547 114	1 467 286	1 467 286
Средства в финансовых учреждениях	512 319	512 319	360 255	360 255
Кредиты и авансы клиентам	14 881	14 881	19 203	19 203
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>3 014 995</b>	<b>3 014 995</b>	<b>3 479 776</b>	<b>3 479 776</b>

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4 703 4 703 1 120 1 120

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средства финансовых учреждений

2 595 2 595 1 133 1 133

Средства клиентов

3 100 976 3 100 976 3 398 848 3 398 848

Прочие обязательства и резервы

147 130 147 130 33 452 33 452

Итого обязательств

3 255 404 3 255 404 3 434 553 3 434 553

#### 24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2018 года, статьям доходов и расходов за первое полугодие 2018 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	67 401
Средства в финансовых учреждениях	-	-	41 303
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	5 252
Кредиты и авансы клиентам	-	9 281	-
Прочие активы	234	-	62
<b>Итого активов</b>	<b>234</b>	<b>9 281</b>	<b>114 018</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства финансовых учреждений	-	-	2 595
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	70 152	-	246 256
Средства клиентов физических лиц	-	1 631	-
Прочие обязательства и резервы	364	-	351
Субординированный депозит	509 038	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>579 554</b>	<b>1 631</b>	<b>249 202</b>

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	749	168
Процентные расходы	(18 408)	-	(994)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	1
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(950)	2	(2 924)
Комиссионный доход	5 130	36	624
Комиссионный расход	-	-	(4 053)
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	1 367
Другой операционный доход	131	-	-
Операционные расходы	(3 416)	(4 861)	(310)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за 2017 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Средства для проведения операций на бирже	-	-	40 077
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	41 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	47 787
Кредиты и авансы клиентам	-	13 177	-
Прочие активы	46	-	2 872
<b>Итого активов</b>	<b>46</b>	<b>13 177</b>	<b>132 187</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства финансовых учреждений	-	-	1 133
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	88 319	-	168 682
Средства клиентов физических лиц	-	778	-
Прочие заемные средства	374	-	247
Субординированный депозит	510 380	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>599 073</b>	<b>778</b>	<b>170 062</b>

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	838	1 580
Процентные расходы	(9 164)	(43)	(5 047)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	3 173	2	5 688
Комиссионный доход	353	12	3 462
Комиссионный расход	-	-	(2 644)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	(379)
Другой операционный доход	-	-	92
Операционные расходы	(2 799)	(4 042)	(180)

Публичное акционерное общество "Бест Эфортс Банк"  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах рублей)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год и 2017 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Краткосрочные выплаты	4 861	4 042

**25 События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты по дату подписания данной финансовой отчетности не было.

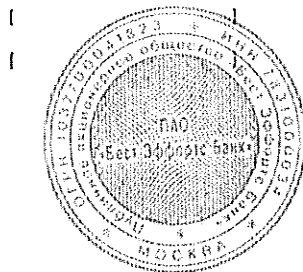
**26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 28 августа 2018



Председатель Правления

Главный бухгалтер

*Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.*

Ионова И.Б.

Полова Н.Г.



2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

Всего пронумеровано и сброшюровано

25 (двадцать пять) листов

Президент ООО «ФВР»

Руководитель задания по обзорной

проверке

