

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная  
финансовая отчетность КБ «Геобанк» (ООО)  
за период, окончившийся 30 июня 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	5
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6 - 15

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2017 г.**

**(неаудированные данные)**

	Примеч.	30.06.2017	31.12.2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	372 093	442 175
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		6 271	7 850
Средства в других банках	4	5 403	80 457
Кредиты и займы клиентам	5	18 140	49 078
Основные средства и нематериальные активы	6	77 856	60 940
Текущие требования по налогу на прибыль		2 871	2 871
Отложенные налоговые активы	18	896	-
Прочие активы	7	35 994	33 882
<b>Всего активов</b>		<b>519 524</b>	<b>677 253</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	8	50 718	99 560
Средства клиентов	9	126 377	202 519
Отложенные налоговые обязательства	18	-	3 244
Прочие обязательства	10	8 440	39 258
<b>Итого обязательств</b>		<b>185 535</b>	<b>344 581</b>
Уставный капитал		304 960	304 960
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		29 029	27 712
<b>Итого собственные средства</b>	11	<b>333 989</b>	<b>332 672</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>519 524</b>	<b>677 253</b>

Председатель правления

\_\_\_\_\_ Сахин М.В.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Наконечная И.Г.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И  
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года  
(неаудированные данные)**

	Примеч.	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
<b>Процентные доходы</b>			
от размещения средств в Банке России		2 297	7 065
от размещения средств в кредитных организациях		660	11 176
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями		1	4 728
	12	<b>2 958</b>	<b>22 969</b>
<b>Процентные расходы</b>			
по средствам привлеченным на корсчета		(349)	-
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(45)	(6)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		-	(41)
по выпущенным долговым обязательствам		-	(27)
		<b>(394)</b>	<b>(74)</b>
	12	<b>2 564</b>	<b>22 895</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>			
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(4)	7 932
		<b>2 560</b>	<b>30 827</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>			
Комиссионные доходы	13	139 611	12 257
Комиссионные расходы	13	(44 595)	(8 489)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	14	-	(3 054)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	15	104 404	15 625
Прочие операционные доходы	16	10 711	3 078
		<b>212 691</b>	<b>50 244</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>			
Административные и прочие операционные расходы	17	(215 514)	(43 421)
		<b>(2 823)</b>	<b>6 823</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>			
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	18	4 140	(3 325)
		<b>1 317</b>	<b>3 498</b>
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>			
<b>Прочий совокупный доход</b>			
		-	-
<b>Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов</b>			
		<b>1 317</b>	<b>3 498</b>

Председатель правления

\_\_\_\_\_ Сахин М.В.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Наконечная И.Г.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2015		304 960	25 876	330 836
Прочий совокупный доход:		-	3 498	3 498
- прибыль (убыток)			3 498	3 498
По состоянию на 30.06.2016 (неаудированные данные)	11	304 960	29 374	334 334
По состоянию на 31.12.2016		304 960	27 712	332 672
Прочий совокупный доход:		-	1 317	1 317
- прибыль (убыток)			1 317	1 317
По состоянию на 30.06.2017 (неаудированные данные)	11	304 960	29 029	333 989

Председатель правления

\_\_\_\_\_ Сахин М.В.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Наконечная И.Г.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

	При- меч.	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 976	23 809
Проценты уплаченные		(200)	(201)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		102 801	26 412
Комиссии полученные		139 611	12 257
Комиссии уплаченные		(44 595)	(8 489)
Прочие операционные доходы		8 238	2 352
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(203 242)	(39 841)
Уплаченный налог на прибыль		-	(3 136)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>5 589</b>	<b>13 163</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		1 579	2 289
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		74 999	8 111
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		30 932	41 154
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(4 373)	81 224
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(49 112)	(44 111)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(75 922)	(134 254)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(31 143)	(980)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>(47 451)</b>	<b>(33 404)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(23 476)	(22 863)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	1 221
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(23 476)</b>	<b>(21 642)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		845	(9 810)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(70 082)</b>	<b>(64 856)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	3	<b>442 175</b>	113 352
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	3	<b>372 093</b>	<b>48 496</b>

Председатель правления

Сахин М.В.

Главный бухгалтер

Наконечная И.Г.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»

сокр. — КБ «Геобанк» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2027 от 09.06.2012.

Адрес регистрации: 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **25.08.2017** решением правления Банка.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2016 г.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 г., выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

### Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интер-

претации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости*

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

#### **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### **Обесценение долевых инструментов**

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Наличные средства	198 284	250 311
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	21 836	15 488
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: - Российской Федерации	151 973	176 376
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>372 093</b>	<b>442 175</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках**



	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты и депозиты в других банках	-	70 017
Прочие средства, размещенные в других банках	5 477	10 516
<b>Средства в банках до создания резерва под обесценение</b>	<b>5 477</b>	<b>80 533</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(74)	(76)
<b>Средства в банках</b>	<b>5 403</b>	<b>80 457</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	76	-	76	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2)	-	(2)	76	-	76
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>76</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты юридическим лицам	-	49 584
Кредиты физическим лицам	2	32
Прочее размещение	18 682	-
<b>Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение</b>	<b>18 684</b>	<b>49 616</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(544)	(538)
<b>Кредиты и займы клиентам</b>	<b>18 140</b>	<b>49 078</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	30.06.2017			31.12.2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	всего
отдельно	совместно					
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	534	4	538	3 746	5 953	9 699
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	10	(4)	6	(3 212)	(5 949)	(9 161)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>544</b>	<b>-</b>	<b>544</b>	<b>534</b>	<b>4</b>	<b>538</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств, нма и накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Авто- тран- порт	Банков- ское обо- рудование	Компью- терное оборудо- вание и оргтех- ника	Мебель	Прочее	Капиталь- ные вло- жения	Немате- риальные активы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	-	5 681	1 516	299	1 277	-	408	<b>9 181</b>
Валовая стоимость на	31.12.2016	3 280	11 148	23 072	2 547	13 525	9 496	3 698	<b>66 766</b>
Валовая стоимость на	30.06.2017	3 938	17 462	29 372	6 828	21 496	6 337	4 813	<b>90 246</b>
Накопленная амортиза- ция на	31.12.2015	-	3 954	1 481	237	403	-	344	<b>6 419</b>
Накопленная амортиза- ция на	31.12.2016	153	1 601	2 556	384	877	-	256	<b>5 827</b>
Накопленная амортиза- ция на	30.06.2017	493	2 810	5 071	824	2 495	-	697	<b>12 390</b>
<b>Выверка балансовой сто- имости:</b>									
Балансовая стоимость на	31.12.2015	-	1 727	35	62	876	-	64	<b>2 764</b>
Поступления		3 280	7 487	21 953	2 300	13 877	9 496	3 534	<b>61 927</b>
Выбытия		-	(66)	(397)	(51)	(1 629)	-	-	<b>(2 143)</b>
Амортизация		(153)	(494)	(1 463)	(199)	(891)	-	(256)	<b>(3 456)</b>
Прочие изменения		-	893	388	51	416	-	100	<b>1 848</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>3 127</b>	<b>9 547</b>	<b>20 516</b>	<b>2 163</b>	<b>12 649</b>	<b>9 496</b>	<b>3 442</b>	<b>60 940</b>
Поступления		658	6 341	6 300	4 281	8 007	6 337	1 114	<b>33 038</b>
Выбытия		-	(27)	-	-	(36)	(9 496)	-	<b>(9 559)</b>
Амортизация		(340)	(1 210)	(2 515)	(440)	(1 622)	-	(440)	<b>(6 567)</b>
Прочие изменения		-	1	-	-	3	-	-	<b>4</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>3 445</b>	<b>14 652</b>	<b>24 301</b>	<b>6 004</b>	<b>19 001</b>	<b>6 337</b>	<b>4 116</b>	<b>77 856</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Прочие активы**

	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	4 657	13 231
Торговая дебиторская задолженность	1 572	1 864
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	201	211
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(139)	(181)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6 291</b>	<b>15 125</b>
Авансовые платежи, переплаты	16 792	9 646
Расходы будущих периодов	1 693	1 160
Предоплата по налогам и взносам, кроме налога на прибыль	2 921	287
Материальные запасы	8 315	7 081
Прочее	218	1 242
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(236)	(659)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>29 703</b>	<b>18 757</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>35 994</b>	<b>33 882</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по состо- янию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (вос- становление ре- зерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в те- чение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный ре- зерв по состо- янию на конец пе- риода</i>
<b>30.06.2017</b>				
Незавершенные расчеты с финансовыми организа- циями	95	(40)	-	55
Торговая дебиторская задолженность	86	26	(28)	84
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>181</b>	<b>(14)</b>	<b>(28)</b>	<b>139</b>
Авансовые платежи, переплаты	659	(452)		207
Прочее	-	29		29
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>659</b>	<b>(423)</b>	<b>-</b>	<b>236</b>
<b>2016</b>				
Торговая дебиторская задолженность	71	54	(39)	86
Незавершенные расчеты с финансовыми организа- циями	-	95	-	95
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>71</b>	<b>149</b>	<b>(39)</b>	<b>181</b>
Авансовые платежи, переплаты	65	594	-	659
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>65</b>	<b>594</b>	<b>-</b>	<b>659</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства банков

	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	49 665	47 908
Прочие привлеченные средства других банков	1 053	51 652
<b>Итого средства других банков</b>	<b>50 718</b>	<b>99 560</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	114 816	188 942
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	11 561	13 566
срочные вклады	-	11
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>126 377</b>	<b>202 519</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Торговая кредиторская задолженность	5	831
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	96	15 211
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	223
Прочее	1 372	3 346
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 473</b>	<b>19 611</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	6 412	10 909
Налоги и взносы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	542	6 200
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	2 509

Другие обязательства	13	29
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>6 967</b>	<b>19 647</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>8 440</b>	<b>39 258</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Собственные средства

	30.06.2017	31.12.2016
Акционерный капитал	304 960	304 960
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>304 960</b>	<b>304 960</b>
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	29 029	27 712
<b>Итого прочих компонентов собственного капитала</b>	<b>29 029</b>	<b>27 712</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>333 989</b>	<b>332 672</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
от размещения средств в Банке России	2 297	7 065
от размещения средств в кредитных организациях	660	11 176
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями	1	4 728
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>2 958</b>	<b>22 969</b>
по средствам привлеченным на корсчета	(349)	-
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(45)	(6)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	-	(41)
по выпущенным долговым обязательствам	-	(27)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(394)</b>	<b>(74)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>2 564</b>	<b>22 895</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы, расходы

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
от открытия и ведения банковских счетов	913	631
от расчетного и кассового обслуживания	10 339	1 726
от осуществления переводов денежных средств	118 114	9 176
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 336	-
от оказания консультационных и информационных услуг	19	31
от осуществления функций валютного контроля	82	678
от других операций	8 808	15
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>139 611</b>	<b>12 257</b>
по операциям с валютными ценностями	(466)	(241)
расходы за открытие и ведение банковских счетов	(19)	(58)
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(5 415)	(1 443)
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(36 533)	(6 712)
другие комиссионные расходы	(2 162)	(35)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(44 595)</b>	<b>(8 489)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>95 016</b>	<b>3 768</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами**

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	(3 054)
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>(3 054)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой**

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	102 801	26 412
Курсовые разницы	1 603	(10 787)
	<b>104 404</b>	<b>15 625</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие операционные доходы**

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	7	700
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	7	700
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	8 117	328
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	55
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	-	1
Доходы от сдачи имущества в аренду	61	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 000	-
Прочие доходы	1	1 968
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	42	26
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	423	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	59	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>10 711</b>	<b>3 078</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие операционные расходы**

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Расходы на содержание персонала	95 795	20 274
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	28 724	5 835
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	13 471	2 111
- амортизация по основным средствам	6 127	285
- расходы на содержание и ремонт	7 344	437
- расходы от выбытия (реализации)	-	52
- расходы от обесценения	-	1 337
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	440	4
- амортизация по нематериальным активам	440	4
обесценение прочих финансовых активов	28	90
обесценение прочих нефинансовых активов	-	438
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 522	-
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48 729	7 967

плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 918	1 787
расходы от списания стоимости запасов	2 112	475
служебные командировки	273	47
охрана	7 950	691
реклама	791	-
представительские расходы	12	3
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 327	1 954
аудит	350	210
страхование	528	27
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 064	894
другие организационные и управленческие расходы	1 308	614
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	32	-
судебные и арбитражные издержки	50	-
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	90	-
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>215 514</b>	<b>43 421</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18 Расходы по налогу на прибыль

##### Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	2 704
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(4 140)	621
	<b>(4 140)</b>	<b>3 325</b>

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Учетная прибыль/(убыток)	(2 823)	6 823
Теоретический налог/(возмещение налога)	(565)	1 365
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(3 575)	1 960
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(4 140)</b>	<b>3 325</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены далее.

	<b>Сумма отложенного налого- вого дохода/(расхода), при- знанного:</b>			
	<i>На начало периода</i>	<i>в прибыли</i>	<i>в капи- тале</i>	
<b>30.06.2017</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	168	(78)	-	90
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	613	-	613
Прочие	1 083	(850)	-	233
	<b>1 251</b>	<b>(315)</b>	-	<b>936</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка основных средств и нма по первоначальной стоимости	(4 495)	4 495	-	-
Прочие	-	(40)	-	(40)
	<b>(4 495)</b>	<b>4 455</b>	-	<b>(40)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), при- знанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(3 244)</b>	<b>4 140</b>	-	<b>896</b>
<b>2016</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	254	(254)	-	-
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	27	141	-	168
Оценка основных средств и нма по первоначальной стоимости	591	(591)	-	-
Прочие	290	793	-	1 083
	<b>1 162</b>	<b>89</b>	-	<b>1 251</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(541)	541	-	-
Оценка основных средств и нма по первоначальной стоимости	-	(4 495)	-	(4 495)
	<b>(541)</b>	<b>(3 954)</b>	-	<b>(4 495)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), при- знанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>621</b>	<b>(3 865)</b>	-	<b>(3 244)</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: привлечение средств, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

	Основной участник и его аффилирован- ные лица	Основной участник и его аффилирован- ные лица	Ключевой управленче- ский персонал	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Прочие связан- ные сто- роны
	01.07.2017	2016	01.07.2017	2016	01.07.2017	2016
<b>Кредиты и авансы клиен- там:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	304	-	-
Погашено кредитов в тече- ние года	-	-	-	(304)	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Процентные доходы</b>	-	-	-	<b>27</b>	-	-
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	63 088	177 184	2 619	149	1 548	1 245
Получено средств в течение года	34 219	88 151	12 351	17 517	2 049	6 634
Выплачено средств в тече- ние года	(89 468)	(133 207)	(13 883)	(15 047)	(3 593)	(5 086)
Выход из состава связанных сторон	-	(69 040)	-	-	-	(1 245)
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>7 839</b>	<b>63 088</b>	<b>1 087</b>	<b>2 619</b>	<b>4</b>	<b>1 548</b>
<b>Процентные расходы</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие операционные рас- ходы</b>	<b>560</b>	<b>1 800</b>	-	-	-	-
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>46</b>	<b>133</b>	-	-	<b>109</b>	<b>256</b>
<b>Краткосрочное вознаграж- дение</b>	-	-	<b>6 535</b>	<b>14 885</b>	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 20** События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.