

## **Пояснительная информация**

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО КБ «ЯР-Банк»

за 2015 год

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Существенная информация о кредитной организации .....	3
2. Краткая характеристика деятельности .....	3
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	3
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	3
2.3 Решение о погашении убытка .....	4
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	4
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	5
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	8
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	9
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	12
3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	13
3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год.....	13
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	13
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств	13
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	13
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	13
4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
4.1.3 Чистая ссудная задолженность .....	14
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	16
4.1.6 Основные средства.....	17
4.1.7 Прочие активы.....	18
4.1.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций.....	18
4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	19
4.1.10 Выпущенные долговые обязательства .....	20
4.1.11 Прочие обязательства .....	20
4.1.12 Собственные средства .....	20
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	21
4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	21
4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	23
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	23
5.1 Кредитный риск.....	25
5.2 Рыночный риск.....	29
5.2.1 Процентный риск.....	29
5.2.2 Валютный риск .....	31
5.3 Операционный риск .....	34
5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты .....	34
5.5 Процентный риск банковского портфеля .....	35
5.6 Риск ликвидности .....	35
5.7 Географическая концентрация рисков .....	37
6 Информация об операциях со связанными сторонами .....	38
7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу .....	39

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2015 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк» (далее – «Банк») при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2014 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Юридический адрес Банка: 119049, Российская Федерация, город Москва, ул. Донская, д.13 стр.1.

Банк не входит в состав банковского холдинга или группы.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3185, выданную Центральным Банком Российской Федерации 8 февраля 2013 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

## **2. Краткая характеристика деятельности**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основные виды осуществляемых банковских операций: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов и депозитов, предоставление банковских гарантий. Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность только на территории города Москвы.

### **2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты**

Убыток Банка после налогообложения по итогам работы за 2015 год составил 91 012 тысяч рублей (2014 год: убыток 533 056 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2015 год составила 35 696 тысяч рублей (2014 год: 34 612 тысяч рублей).

В марте 2015 года участник оказал Банку материальную помощь в сумме 70 000 тысяч рублей.

В 2015 году чистая ссудная задолженность возросла на 75 888 тысяч рублей или на 2% по сравнению с 2014 годом.

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 338 932 тысячи рублей или на 71% по сравнению с 2014 годом.

Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 91 638 тысяч рублей или на 16% по сравнению с 2014 годом.

В 2015 году Банк поддерживал портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. См. Примечание 4.1.5.

Средства клиентов уменьшились на 426 694 тысячи рублей или на 10% по сравнению с 2014 годом.

По сравнению с 2014 годом объем процентных доходов увеличился на 216 108 тысяч рублей или на 26% (в основном за счет процентных доходов от ссуд). Процентные расходы увеличились на 230 282 тысячи рублей или на 45% по сравнению с 2014 годом (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам по сделкам «репо»).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили в 2015 году 349 тысяч рублей, против чистого расхода в 2014 году в сумме 97 579 тысяч рублей. Чистые убытки от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 2015 году 8 281 тысячу рублей (2014 год: прибыль 21 831 тысяча рублей).

В 2015 году чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 1 659 тысяч рублей (2014 год: прибыль 56 402 тысячи рублей).

По сравнению с 2014 годом комиссионные доходы увеличились на 14 322 тысячи рублей или на 30%. Комиссионные расходы уменьшились на 3 110 тысяч рублей или на 13%.

По сравнению с 2014 годом операционные расходы снизились на 1 052 тысячи рублей или на 0,2% (в основном за счет снижения расходов по оплате труда на 60 115 тысяч рублей и снижения общехозяйственных расходов на 56 170 тысяч рублей.) В состав операционных доходов за 2015 год было включено списание капитальных расходов по дополнительному офису Варшавский на сумму 91 144 тысячи рублей и списание авансового платежа по налогу на прибыль в сумме 13 426 тысяч рублей.

### **2.3 Решение о погашении убытка**

На годовом общем собрании участников Банка планируется направить на погашение убытка Банка в размере 91 012 тысяч рублей:

- Резервный фонд в размере 91 012 тысяч рублей.

### **2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали экономическому спаду, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает 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 понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

### 3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

#### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. При этом:

**Денежные средства.** В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**Учет вложений в ценные бумаги.** В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т. е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

В декабре 2014 года Банк применил новый порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг», произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и зафиксировал стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года. Переоценка данных бумаг не осуществлялась до 1 июля 2015 года.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П.

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

**Резервы под обесценение, за исключением резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.** Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 283-П от 20 марта 2006 года «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Основные средства.** К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений). Налог на добавленную стоимость относится на расходы Банка в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

**Выпущенные долговые обязательства.** Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

**Активы и обязательства в иностранной валюте.** Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Отражение доходов и расходов.** Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

### **3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика, применяемая Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. В 2015 году в учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» актуализирован порядок проведения инвентаризации имущества и расчетов и оформления ее результатов.



- в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и согласно Письму Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо с 01.01.2015 изменен порядок бухгалтерского учета договоров «репо». Стоимость ценных бумаг, полученных по договору обратное «репо» и затем переданных по другому договору «репо», учитывается на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».
- в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».
- изменен порядок бухгалтерского учета документарных операций – предоставление постфинансирования Банку-Эмитенту при расчетах по аккредитивам отражается на балансовых счетах № 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами», 47431 «Требования по аккредитивам».
- в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.11.2014 № 3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» установлено, что сумма прибыли, оставленная по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, переносится со счета «Прибыль прошлого года» на счет «Нераспределенная прибыль» не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2014 года.

### **3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка годовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Непрерывность деятельности.** Руководство Банка подготовило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство Банка приняло во внимание следующие обстоятельства:

- Активы Банка на 1 января 2016 года сократились на 1 033 535 тысяч рублей в сравнении с активами Банка на 1 января 2015 года, что повлекло снижение чистого процентного дохода в 2015 году в сравнении с 2014 годом, несмотря на рост процентных ставок. В то же время величина операционных расходов изменилась незначительно, что повлияло на формирование убытка после налогообложения по итогам 2015 года. По итогам 2015 года Банк получил убыток после налогообложения за год в размере 91 012 тысяч рублей (2014 г.: 533 056 тысяч рублей);

- По состоянию на 1 января 2016 года у Банка было 8 заемщиков (1 января 2015 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (1 января 2015 г.: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов без учета начисленных процентов составляла 2 574 000 тысяч рублей (1 января 2015 г.: 2 019 700 тысяч рублей), или 70% (1 января 2015 г.: 55%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Все обозначенные выше заемщики осуществляли деятельность в отрасли экономики «Финансы и инвестиции»;
- На 1 января 2016 года у Банка было 8 вкладчиков (2014 г.: 7 вкладчиков) с остатками свыше 25 000 тысяч рублей (2014 г.: 100 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств на счетах таких вкладчиков составил 1 128 974 тысяч рублей (2014 г.: 1 787 270 тысяч рублей), или 28 % (2014 г.: 40%) от общей суммы средств клиентов;
- Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 1 января 2016 года составляло 24,6% при максимально допустимом значении в 25%;
- У Банка отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности во временном диапазоне от 0 до 6 месяцев по состоянию на 31 декабря 2015 года в размере 1 038 359 тысяч рублей (2014 г.: 1 718 214 тысяч рублей). Банк уверен, что предпринимаемые Банком меры для сокращения разрыва ликвидности в указанном диапазоне будут успешными.

В 2016 году Банк концентрирует свои усилия на:

- росте ресурсной базы с одновременным снижением ее стоимости;
- росте финансовых показателей в основном за счет стабильной клиентской базы, ИТ-инфраструктуры, персонала;
- повышение устойчивости бизнес-модели Банка с одновременным ростом рентабельности.

Учитывая эти моменты, развитие Банка в обозначенной перспективе будет происходить под влиянием следующих факторов:

- замедление темпов экономического развития, связанное с кризисными явлениями в российской экономике;
- усиление рыночных позиций крупных конкурентов;
- усиление надзорного климата.

Направление стратегии, принятой в 2015 году, и сформулированной как «Устойчивый рост на максимуме возможностей» в сложившейся ситуации в феврале 2016 Банком было пересмотрено и сформулировано как «Стабильность, эффективность и осторожность в целях устойчивости бизнес-модели»

Ключевыми качественными задачами Банка по-прежнему остаются:

- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск-менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- рост эффективности бизнеса через снижение административно-хозяйственных расходов, оптимизацию системы мотивации персонала, повышение технологичности операционных процессов и продуктов;
- в работе с клиентами: смещение акцента с политики привлечения на политику удержания и повышения лояльности;
- снижение объема операций РЕПО за счет планового погашения по истечению срока действия ценных бумаг в портфеле;

- активизация бизнеса через высокотехнологичные каналы продаж продуктов и услуг (ДБО, интернет банк, создание приложений для смартфонов).
- обеспечение роста ресурсной базы, в основном за счет привлечения средств корпоративных клиентов с низкой стоимостью пассивов;
- фокусирование усилий менеджмента на выявление точек роста, их эффективное финансирование и поддержка;
- повышение узнаваемости Банка и лояльности клиентов.

В связи с динамично меняющимися внутренними и внешними условиями деятельности мониторинг и оперативное планирование финансовых показателей деятельности Банка осуществляется с помощью скользящего бюджета с ежемесячным пересмотром и корректировкой ближайших и среднесрочных планов с учетом изменяющихся внутренних и внешних условий деятельности. По результатам мониторинга, в случае необходимости, Банк принимает решения об актуализации и внесении корректировок в соответствующие планы.

Руководство Банка проводит ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и устранения существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, обуславливающими значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и выполнять свои обязательства.

Среди прочих меры включают:

- В марте и апреле 2016 года Участник Банка оказал Банку материальную помощь в размере 270 000 тысяч рублей. В декабре 2015 году Банком получено разрешение на увеличение уставного капитала на 70 000 тысяч рублей;
- В течение 2016 и 2017 годов Участники планируют увеличивать капитал Банка за счет увеличения уставного капитала, выдачи субординированных займов, материальной помощи до уровня необходимого для того, чтобы значения всех обязательных нормативов Банка, установленных Банком России, находились в пределах лимитов, установленных Банком России;
- Участники и Руководство Банка предпринимают все необходимые действия для того, чтобы существенным образом диверсифицировать кредитный портфель Банка в 2016 году. В 2015 году Банк для целей снижения кредитных рисков увеличил долю кредитной задолженности, обеспеченной залогами I и II категории качества. По состоянию на 1 января 2016 года сумма необеспеченных кредитов снизилась на 23% и составила 1 537 509 тысяч рублей по сравнению с 1 993 143 тысячами по состоянию на 1 января 2015 года. В 2016 году Банк продолжил работу в части обеспечения ссудной задолженности ликвидными залогами.
- Участники и руководство Банка предпринимают действия для того, чтобы снизить зависимость финансовой устойчивости Банка от незначительного количества крупных срочных депозитов;
- Участники и руководство Банка предпринимают необходимые действия для дальнейшего развития высокотехнологичной платформы для обслуживания физических и юридических клиентов.

**Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с

требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

**Связанные стороны.** Руководство проанализировало требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Примечание 6 содержит полную и подробную информацию об остатках и операциях Банка со связанными сторонами.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2014 и 2015 годах Банк не признал отложенный налоговый актив в виду существенных убытков.

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

### **3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банком были проведены следующие операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты:

- Начисление взноса в Агентство по страхованию вкладов в сумме 2 963 тысячи рублей.
- Списание переплаты по налогу на прибыль в сумме 13 426 тысяч рублей в связи с истечением срока возврата.
- Доначисление резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 31 065 тысяч рублей.

**3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В декабре 2015 году Банком получено разрешение на увеличение уставного капитала на 70 000 тысяч рублей.

10 февраля 2016 года М. В. Слипенчук увеличил уставный капитал Банка на 3 000 тысячи рублей, соответственно, изменились доли владения. Данное изменение находится в процессе оформления государственной регистрации на дату выпуска отчетности.

24 марта 2016 года и 4 апреля 2016 года М.В. Слипенчук передал банку имущество в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов в размере 100 000 тысяч рублей и 170 000 тысяч рублей соответственно.

С 10 февраля 2016 года участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	10.02.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	694 000	49,89%	694 000	50,00%
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	418 369	30,08%	418 369	30,14%
М.В. Слипенчук	278 631	20,03%	275 631	19,86%
<b>Итого</b>	<b>1 391 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 388 000</b>	<b>100%</b>

**3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год**

В Учетную политику на 2016 год не было внесено существенных изменений, кроме описанных в п.3.2.

**3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2015 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

**4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств****4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Наличные денежные средства	82 752	121 000
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	116 358	312 678
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	458 202	376 086
- страны ОЭСР	14 278	187 577
- другие страны	184	639
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>671 774</b>	<b>997 980</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях включают неснижаемый остаток в сумме 320 222 тысячи рублей в АКБ «Держава» ПАО (2014 год: 250 000 тысяч рублей в АКБ «Держава» ПАО). Прочих ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов нет.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2015 года у Банка не было вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные клиенты	3 068 660	3 095 771
Межбанковское кредитование	31 704	24 472
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>3 100 364</b>	<b>3 120 243</b>
Резерв на возможные потери	(466 156)	(526 263)
<b>Физические лица</b>		
Жилищные кредиты	336 376	308 636
Потребительские кредиты	214 731	253 801
Прочие	50 482	8 458
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>601 589</b>	<b>570 895</b>
Резерв на возможные потери	(39 180)	(44 146)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 196 617</b>	<b>3 120 729</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 739 648	74	2 315 700	63
Физические лица	601 589	16	570 895	15
Торговля	277 574	8	451 029	12
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	2	50 000	1
Межбанковское кредитование	31 704	1	24 472	1
Производство и промышленность	-	-	221 023	6
Строительство	1 437	-	56 038	2
Транспорт	-	-	1 981	-
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>3 701 953</b>	<b>100</b>	<b>3 691 138</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 8 заемщиков (2014 год: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (2014 год: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 574 000 тысяч рублей (2014 год: 2 363 950 тысяч рублей), или 70% (2014 год: 64%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества и информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5.

#### **4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные облигации и еврооблигации	699 627	972 117
Облигации кредитных организаций	666 124	823 232
Российские государственные облигации и еврооблигации	636 387	626 988
Муниципальные облигации и еврооблигации	331 452	458 952
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 333 590</b>	<b>2 881 289</b>

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2014 год: в российских рублях), выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по апрель 2023 года (2014 год: с декабря 2015 года по апрель 2023 года), ставки купонного дохода от 7,9% до 8,7% годовых (2014 год: от 7,9% до 8,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США (2014 год: в российских рублях и долларах США), выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2016 года по апрель 2021 года (2014 год: с октября 2015 года по апрель 2021 года), ставки купонного дохода от 8,0% до 8,7% годовых в российских рублях и 5,0% годовых в долларах США (2014 год: от 8,0% до 8,9% годовых в российских рублях и от 5,0% до 6,3% годовых в долларах США) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации и еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США (2014 г.: в российских рублях и долларах США). Данные облигации имеют сроки погашения с август 2016 года по февраль 2027 года (2014 год: с мая 2016 года по февраль 2027 года), ставки купонного дохода от 6,9% до 8,2% годовых в российских рублях и 3,3% годовых в долларах США (2014 год: от 6,0% до 8,2% годовых в российских рублях и 3,3% годовых в долларах США) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро (2014 год: в российских рублях и евро), выпущенными российскими региональными администрациями и субъектами Российской Федерации, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2016 года по август 2017 года (2014 год: с июня 2015 года по август 2017 года), процентные ставки от 9,9% годовых в российских рублях и 5,1% годовых в евро (2014 год: от 7,0% до 9,9% годовых в российских рублях и 5,1% годовых в евро) в зависимости от выпуска.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные облигации и еврооблигации по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	271 590	39	117 960	14
Почтовая связь	242 278	35	299 005	36
Энергетика	112 626	16	111 073	14
Производство и промышленность	73 133	10	295 194	36
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>699 627</b>	<b>100</b>	<b>823 232</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 1 579 475 тысяч рублей (2014 год: 2 236 448 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 3.1.

В декабре 2014 года Банк применил новый порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг», произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и зафиксировал стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года. Переоценка данных бумаг осуществляется с 1 июля 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость переклассифицированных ценных бумаг на основе рыночных котировок составила 2 344 294 тысячи рублей.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в Примечании 5.

#### 4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Российские государственные облигации	922 888	922 645
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>922 888</b>	<b>922 645</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 818 116 тысяч рублей (2014 год: 922 645 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Облигации федерального займа в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги относятся к I категории качества, не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

Данные ценные бумаги имеют срок погашения в апреле 2017 года и ставку купонного дохода 7,4% годовых.



## 4.1.6 Основные средства

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Неотделимые улучшения капитального характера	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	-	33 595	77 151	1 130	111 876
<b>Стоимость на 31 декабря 2013 года</b>					
Остаток на начало года	-	63 029	77 151	1 130	141 310
Перевод	60 541	-	(60 541)	-	-
Поступления	-	5 650	-	7 416	13 066
Выбытия	-	(230)	(10 896)	(7 387)	(18 513)
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>60 541</b>	<b>68 449</b>	<b>5 714</b>	<b>1 159</b>	<b>135 863</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	-	29 434	-	-	29 434
Амортизационные отчисления	814	14 292	-	-	15 106
Выбытия	-	(230)	-	-	(230)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>814</b>	<b>43 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 310</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>59 727</b>	<b>24 953</b>	<b>5 714</b>	<b>1 159</b>	<b>91 553</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>					
Остаток на начало года	60 541	68 449	5 714	1 159	135 863
Перевод	-	-	-	-	-
Поступления	454	320	-	4 910	5 684
Выбытия	60 995	4 469	5 714	5 076	76 254
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>-</b>	<b>64 300</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>65 293</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	814	43 496	-	-	44 310
Амортизационные отчисления	1 309	12 676	-	-	13 985
Выбытия	2 123	3 657	-	-	5 780
<b>Остаток на конец года</b>	<b>-</b>	<b>52 515</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 515</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>11 785</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>12 778</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

#### 4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие счета в финансовых учреждениях	617 156	555 632
Расчеты по конверсионным операциям	26 535	55 727
Требования по получению процентов	5 375	13 350
Требования по прочим операциям	3 534	5 034
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>652 600</b>	<b>629 743</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	35 312	66 702
Предоплата за услуги	13 296	18 061
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 326	507
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>49 934</b>	<b>85 270</b>
Резерв на возможные потери	(6 954)	(18 485)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>695 580</b>	<b>696 528</b>

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года включает средства, аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь».

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и анализ по срокам погашения прочих активов представлены в Примечании 5.

#### 4.1.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	2 283 973	2 802 014
Корреспондентские счета других кредитных организаций	-	26 037
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>2 283 973</b>	<b>2 828 051</b>

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 2 397 591 тысячу рублей (2014 год: 3 159 093 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам размещения средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5.

#### 4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	-	10 383
Срочные депозиты	-	2 000
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	437 082	1 001 291
Срочные депозиты	110 124	975 059
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчетные счета	178 707	209 450
Срочные депозиты	3 300 894	2 255 318
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 026 807</b>	<b>4 453 501</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 479 601	86	2 464 768	55
Торговля и услуги	164 401	4	230 366	5
Финансы и инвестиции	88 732	2	1 123 932	25
Строительство	45 148	2	167 715	4
Нефтегазовая и химическая отрасли	25 408	1	162 133	4
Благотворительность	23 396	1	102 284	2
Промышленность	5 707	-	41 169	1
Транспорт	5 141	-	13 113	1
Государственные и общественные организации	-	-	12 383	-
Прочее	189 273	4	135 638	3
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 026 807</b>	<b>100</b>	<b>4 453 501</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 8 клиентов (2014 год: 7 клиентов) с остатками свыше 25 000 тысяч рублей (2014 год: 100 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 128 974 тысячи рублей (2014 год: 1 787 270 тысяч рублей), или 28% (2014 год: 40%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5.

**4.1.10 Выпущенные долговые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Векселя	97 370	110 890
<i>В том числе:</i>		
- процентные	71 500	82 420
- беспроцентные	25 870	28 470
- дисконтные		-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>97 370</b>	<b>110 890</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2015 года по декабрь 2015 года и сроки погашения с января 2016 года по сентябрь 2016 года (2014 год: с ноября 2013 года по октябрь 2014 года и сроки погашения с июня 2015 года по сентябрь 2016 года) и процентные ставки от 0% до 11% годовых (2014 год: от 0% до 11% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения выпущенных долговых обязательств представлены в Примечании 5.

**4.1.11 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	32 734	19 576
Прочие обязательства	3 342	2 639
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>36 076</b>	<b>22 215</b>
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 803</b>	<b>5 049</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>37 879</b>	<b>27 264</b>

Анализ по структуре валют и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлены в Примечании 5.

**4.1.12 Собственные средства**

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяются в российских рублях.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	694 000	50,00%	694 000	50,00%
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	418 369	30,14%	418 369	30,14%
М.В. Слипенчук	275 631	19,86%	275 631	19,86%
<b>Итого</b>	<b>1 388 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 388 000</b>	<b>100,00%</b>

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

#### 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и резерва по прочим потерям:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв на возможные потери	
	2015	2014
Формирование	(1 142 855)	(1 282 945)
Восстановление	1 214 396	989 123
<b>Итого</b>	<b>71 541</b>	<b>(293 822)</b>

В 2015 году убыток от переоценки иностранной валюты составил 58 670 тысяч рублей (2014 год: убыток составил 58 026 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогам за 2015 год включает текущий налог на прибыль в сумме 19 463 тысячи рублей (2014 год: 21 056 тысяч рублей) и прочие налоги в сумме 16 233 тысячи рублей (2014 год: 13 556 тысяч рублей), в том числе 13 903 тысячи рублей НДС по переданным капитальным вложениям в арендованное имущество.

В течение 2015 и 2014 годов дохода/расхода, связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2015 год составила 223 790 тысяч рублей (2014 год: 278 367 тысяч рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих операционных доходов или расходов. В течение 2015 года было проведено списание капитальных расходов по дополнительному офису Варшавский на сумму 91 144 тысячи рублей.

#### 4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным бухгалтерского баланса.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в %)</i>	<b>Нормативное значение</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10,0%	15,2	16,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	15,2	16,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	15,2	16,2

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В 2015 году Банк не вносил изменений в политику управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с изменением Положения Центрального Банка Российской Федерации № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В 2015 и 2014 годах Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

В таблице ниже указана информация об изменениях в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных в составе капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 474	(61 409)

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	75 278	65 592
3 группа (риск 50%)	6 810	84 353
4 группа (риск 100%)	695 954	1 372 125
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 679 043	3 886 771
Рыночный риск (РР)	2 426 609	2 377 457
Операционный риск (ОР*12,5)	1 080 438	940 088
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	110 055	105 040
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 1 октября 2014 года	-	-
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>9 074 187</b>	<b>8 831 426</b>

#### 4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

#### 5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению значимых рисков, а именно кредитного риска, операционного риска, процентного риска и риска ликвидности.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Дирекция по рискам;
- Управление внутреннего контроля;
- Кредитное управление;
- Управление кредитного риск-менеджмента;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Дирекция по рискам разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг финансовых рисков и стратегического риска.

Управление внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Центрального Банка Российской Федерации, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Кредитное управление организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Управление кредитного риск-менеджмента организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц через интернет-банк.

Юридическое управление организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.



Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска).
- метод оценки стоимости, подверженной риску, т. е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в том числе:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в том числе их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по управлению рисками при Совете директоров.

## **5.1 Кредитный риск**

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме гарантии обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Правление Банка утверждает кредитные лимиты на заемщиков свыше 100 миллионов рублей.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 100 миллионов рублей. Заседания Правления и Комитета проходят еженедельно. Так же Правлением Банка утверждены лимиты по розничному кредитованию до 1 миллиона рублей.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного и розничного управлений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Совета директоров и анализируется им.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>472 664</b>	<b>3 536 900</b>	<b>695 597</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>	<b>166</b>	<b>165 053</b>	<b>6 937</b>
- менее 30 дней	-	608	17
- от 30 до 90 дней	-	1958	11
- от 91 до 180 дней	-	499	25
- свыше 180 дней	166	161 988	6 884
Резерв на возможные потери	(166)	(505 336)	(6 954)
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>472 664</b>	<b>3 196 617</b>	<b>695 580</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>564 302</b>	<b>3 562 306</b>	<b>699 666</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>	<b>165</b>	<b>87 972</b>	<b>15 312</b>
- менее 30 дней	-	16 460	2
- от 30 до 90 дней	-	15 000	16
- от 91 до 180 дней	-	9 400	17
- свыше 180 дней	165	87 972	15 312
Резерв на возможные потери	(165)	(570 409)	(18 485)
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>564 302</b>	<b>3 120 729</b>	<b>696 528</b>

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 31 декабря 2015 года реструктурированные ссуды составили 44,85% от общей суммы ссудной задолженности (2014 год: 1,7%).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	472 664	230 145	693 583
II категория качества	-	1 160 943	2 015
III категория качества	-	2 104 741	4
IV категория качества	-	26 104	-
V категория качества	166	180 020	6 932
<b>Итого</b>	<b>472 830</b>	<b>3 701 953</b>	<b>702 534</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(166)</b>	<b>(505 336)</b>	<b>(6 954)</b>
Расчетный резерв на возможные потери	(166)	(1 157 027)	(6 954)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>472 664</b>	<b>3 196 617</b>	<b>695 580</b>

Информация по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	564 302	350 598	412 651
II категория качества	-	1 530 925	286 384
III категория качества	-	1 592 879	-
IV категория качества	-	126 536	666
V категория качества	165	90 200	15 312
<b>Итого</b>	<b>564 467</b>	<b>3 691 138</b>	<b>715 013</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(165)</b>	<b>(570 409)</b>	<b>(18 485)</b>
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(942 976)	(18 485)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>564 302</b>	<b>3 120 729</b>	<b>696 528</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» данной годовой отчетности.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 651 691 тысячу рублей (2014 год: 372 567 тысяч рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя) и прочее имущество.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	31 704	1 105 936	399 869	1 537 509
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами	-	84 637	123 142	207 779
- недвижимостью	-	1 854 187	75 258	1 929 445
- ценными бумагами Банка	-	23 900	-	23 900
- прочими активами	-	-	3 320	3 320
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>31 704</b>	<b>3 068 660</b>	<b>601 589</b>	<b>3 701 953</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	24 472	1 605 072	380 894	2 010 438
Кредиты обеспеченные:				
- ликвидными ценными бумагами	-	60 675	90 337	151 012
- гарантиями и поручительствами	-	958 636	84 117	1 042 753
- недвижимостью	-	304 888	-	304 888
- ценными бумагами Банка	-	26 400	-	26 400
- прочими активами	-	140 100	15 547	155 647
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>24 472</b>	<b>3 095 771</b>	<b>570 895</b>	<b>3 691 138</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов.

## 5.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

### 5.2.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение месяца ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов по чувствительным к изменению процентной ставки активам и обязательствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 924 278	471 845	2 393 418	1 136 218	6 925 759
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 140 147	2 190 529	1 052 472	25 002	6 408 150
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(215 869)</b>	<b>(1 718 684)</b>	<b>1 340 946</b>	<b>1 111 216</b>	<b>517 609</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 381 744	321 196	2 100 084	772 502	7 575 526
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	4 420 008	2 245 850	556 410	170 174	7 392 442
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(38 264)</b>	<b>(1 924 654)</b>	<b>1 543 674</b>	<b>602 328</b>	<b>183 084</b>

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (2014 год: на 400 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 21 947 тысяч российских рублей больше в результате более высоких процентных доходов по ссудам и ценным бумагам, имеющимся для продажи (2014 год: 34 593 тысячи российских рублей больше в результате более высоких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов меньше (2014 год: на 400 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 21 947 тысяч российских рублей меньше в результате более низких процентных доходов по ссудам и ценным бумагам, имеющимся для продажи (2014 год: 34 593 тысячи российских рублей меньше в результате более низких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе средневзвешенных процентных ставок на конец отчетного периода. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой ставки купона:

% в год	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	14%	0%	0%	19%	0%	0%
Чистая ссудная задолженность	18%	12%	11%	15%	14%	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	3%	5%	8%	5%	5%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%	-	-	7%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	11%	-	-	17%	0%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	1%	-	-	1%	0%	0%
- срочные депозиты	13%	4%	4%	16%	4%	4%
Выпущенные долговые обязательства	11%	-	-	8%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

## 5.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 124-И.

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	18 399	38 600	19 386	6 367	82 752
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	140 966	-	-	-	140 966
Средства в кредитных организациях	409 792	24 526	16 293	22 053	472 664
Чистая ссудная задолженность	3 037 727	142 396	-	16 494	3 196 617
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 066 342	102 498	164 750	-	2 333 590
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	922 888	-	-	-	922 888
Требование по текущему налогу на прибыль	9 258	-	-	-	9 258
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 778	-	-	-	12 778
Прочие активы	665 522	25 448	4 610	-	695 580
<b>Итого активы</b>	<b>7 283 672</b>	<b>333 468</b>	<b>205 039</b>	<b>44 914</b>	<b>7 867 093</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 283 973	-	-	-	2 283 973
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 931 166	766 522	308 173	20 946	4 026 807
Выпущенные долговые обязательства	97 370	-	-	-	97 370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 592	-	-	-	1 592
Прочие обязательства	32 943	3 928	1 003	5	37 879
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 918	-	-	-	7 918
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 354 962</b>	<b>770 450</b>	<b>309 176</b>	<b>20 951</b>	<b>6 455 539</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 928 710</b>	<b>(436 982)</b>	<b>(104 137)</b>	<b>23 963</b>	<b>1 411 554</b>
Сделки спот с иностранной валютой	(553 990)	437 296	117 553	-	859
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 374 720</b>	<b>314</b>	<b>13 416</b>	<b>23 963</b>	<b>1 412 413</b>

Если бы на 31 декабря 2015 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 126 тысяч российских рублей больше (126 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 5 366 тысяч российских рублей больше (на 5 366 тысяч российских рублей меньше).



В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	66 717	31 101	17 721	5 461	121 000
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	479 898	-	-	-	479 898
Средства в кредитных организациях	316 688	194 738	49 354	3 522	564 302
Чистая ссудная задолженность	3 000 829	112 145	-	7 755	3 120 729
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 620 276	127 537	133 476	-	2 881 289
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	922 645	-	-	-	922 645
Требование по текущему налогу на прибыль	22 684	-	-	-	22 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	91 553	-	-	-	91 553
Прочие активы	639 730	53 381	3 417	-	696 528
<b>Итого активы</b>	<b>8 161 020</b>	<b>518 902</b>	<b>203 968</b>	<b>16 738</b>	<b>8 900 628</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 802 014	-	-	-	2 802 014
Средства кредитных организаций	396	25 641	-	-	26 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 481 369	638 995	322 505	10 632	4 453 501
Выпущенные долговые обязательства	110 890	-	-	-	110 890
Прочие обязательства	24 761	1 180	1 319	4	27 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 829	-	-	-	26 829
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 446 259</b>	<b>665 816</b>	<b>323 824</b>	<b>10 636</b>	<b>7 446 535</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 714 761</b>	<b>(146 914)</b>	<b>(119 856)</b>	<b>6 102</b>	<b>1 454 093</b>
Сделки спот с иностранной валютой	(245 536)	136 185	109 351	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 469 225</b>	<b>10 729</b>	<b>10 505</b>	<b>6 102</b>	<b>1 454 093</b>

Если бы на 31 декабря 2014 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 4 292 тысячи российских рублей больше (на 4 292 тысячи российских рублей больше);

Если бы на 31 декабря 2014 года курс Евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 4 202 тысячи российских рублей больше (на 4 202 тысячи российских рублей больше).

### 5.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>86 435</b>	<b>75 207</b>
<b>Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>576 230</b>	<b>501 380</b>
- чистые процентные доходы	386 583	329 958
- чистые непроцентные доходы	189 647	171 422

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

### 5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Стоимость и структура долговых ценных бумаг раскрыта в Примечаниях 4.1.4 и 4.1.5.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2014 год: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 44 724 тысячи российских рублей (2014 год: на 76 079 тысяч российских рублей) больше.

### **5.5 Процентный риск банковского портфеля**

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, раскрыты в Примечании 5.2.1.

### **5.6 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года, данный коэффициент составил 69,3% (2014 год: 71,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года, данный коэффициент составил 114,4% (2014 год: 88,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года, данный коэффициент составил 15,5% (2014 год: 44,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, корреспондентских счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

При управлении риском ликвидности Банк учитывает фактические сроки предъявления требований, исполнения обязательств перед клиентами и методы математического анализ исторических данных при оценке и прогнозе ликвидности. Банк постоянно проводит работу с клиентами по обновлению сроков обязательств.

В таблицах ниже показан дефицит в периоде до 1 месяца до 6 месяцев вследствие концентрации счетов организаций и физических лиц. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	82 752	-	-	-	82 752
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	140 966	-	-	-	140 966
Средства в кредитных организациях	472 664	-	-	-	472 664
Чистая ссудная задолженность	118 024	471 845	2 393 418	213 330	3 196 617
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 333 590	-	-	-	2 333 590
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	922 888	922 888
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	9 258	9 258
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	12 778	12 778
Прочие активы	682 901	8 529	897	3 253	695 580
<b>Итого активы</b>	<b>3 830 897</b>	<b>480 374</b>	<b>2 394 315</b>	<b>1 161 507</b>	<b>7 867 093</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 283 973	-	-	-	2 283 973
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	849 674	2 108 229	1 043 902	25 002	4 026 807
Выпущенные долговые обязательства	6 500	82 300	8 570	-	97 370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 592	-	-	-	1 592
Прочие обязательства	5 003	4 441	1 338	27 097	37 879
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 918	-	-	-	7 918
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 154 660</b>	<b>2 194 970</b>	<b>1 053 810</b>	<b>52 099</b>	<b>6 455 539</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>676 237</b>	<b>(1 714 596)</b>	<b>1 340 505</b>	<b>1 109 408</b>	<b>1 411 554</b>

Руководство предполагает использовать ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, для управления чистым разрывом ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	121 000	-	-	-	121 000
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	479 898	-	-	-	479 898
Средства в кредитных организациях	564 302	-	-	-	564 302
Чистая ссудная задолженность	9 868	315 544	2 083 033	712 284	3 120 729
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 881 289	-	-	-	2 881 289
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	922 645	922 645
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	22 684	22 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	91 553	91 553
Прочие активы	613 607	5 652	17 051	60 218	696 528
<b>Итого активы</b>	<b>4 669 964</b>	<b>321 196</b>	<b>2 100 084</b>	<b>1 809 384</b>	<b>8 900 628</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 802 014	-	-	-	2 802 014
Средства кредитных организаций	26 037	-	-	-	26 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 591 957	2 245 850	473 990	141 704	4 453 501
Выпущенные долговые обязательства	-	-	82 420	28 470	110 890
Прочие обязательства	11 260	5 427	4 588	5 989	27 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 829	-	-	-	26 829
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 458 097</b>	<b>2 251 277</b>	<b>560 998</b>	<b>176 163</b>	<b>7 446 535</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>211 867</b>	<b>(1 930 081)</b>	<b>1 539 086</b>	<b>1 633 221</b>	<b>1 454 093</b>

### 5.7 Географическая концентрация рисков

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах. См. Примечание 4.1.1.

**6 Информация об операциях со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В руководство Банка входят члены Правления и Совета директоров.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистая ссудная задолженность:	-	228	23 900
- ссуды	-	229	23 900
- резервы	-	(1)	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 398	12 853	79 862
Прочие активы (остатки по брокерскому счету)	277 161	-	-
Неиспользованные кредитные линии	1 229	1 165	50 570
Выданные гарантии и поручительства	-	-	1 531

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистая ссудная задолженность:	-	1 652	27 305
- ссуды	-	1 652	27 305
- резервы	-	(4)	(905)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 442	19 850	193 357
Прочие активы (остатки по брокерскому счету)	271 517	-	-
Неиспользованные кредитные линии	7 126	208	1 518
Выданные гарантии и поручительства	-	-	71 531

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка. Ниже указаны доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы от ссуд	9	64	7 662
Комиссионные доходы	505	-	2 201
Процентные расходы по средствам клиентов	3 066	313	4 777
Операционные расходы	8	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы от ссуд	14	204	5 103
Комиссионные доходы	919	10	1 985
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 201)	(1 669)	(21 471)
Операционные расходы	-	(27 820)	-

В 2015 году Банк осуществил несколько операций купли-продажи ценных бумаг с участником. Финансовый результат от этих операций составил 459 тысяч рублей.

## 7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Совет директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям и руководителям (далее – управленческий персонал).

Общая сумма выплат управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2015 год составила 66 047 тысяч рублей (2014 год: 84 052 тысячи рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 30% (2014 год: 30%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2015 году составила 2 480 тысяч рублей (2014 год: 817 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность персонала составила 148 человек (2014 год: 184), списочная численность основного управленческого персонала составила 29 человек (2014 год: 33).

Заместитель Председателя Правления

О. В. Садовников

Главный бухгалтер

В. А. Фроленкова



29 апреля 2016 года

30 апреля 2016 г. Общее собрание участников  
утвердило годовую отчетность ООО КБ «ЯР-Банк»  
протокол №07/16 от 30.04.2016 г.

