

Пояснительная информация

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

за 1 квартал 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	2
2.	Краткая характеристика деятельности	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в периоде году на финансовые результаты	3
2.3	Решения о распределении прибыли/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	4
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	4
3.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год	4
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	7
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	8
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	9
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год	9
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	9
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств	9
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	9
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	10
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
4.1.7	Прочие активы	15
4.1.8	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	16
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	17
4.1.11	Прочие обязательства	17
4.1.12	Собственные средства	17
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	19
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	20
5.1	Кредитный риск	22
5.2	Рыночный риск	25
5.2.1	Процентный риск	26
5.2.2	Валютный риск	27
5.3	Операционный риск	29
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты	30
5.5	Процентный риск банковского портфеля	30
5.6	Риск ликвидности	30
5.7	Географическая концентрация рисков	33
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	33
7.	Информация о выплатах основному управленческому персоналу	33

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») за 31 марта 2016 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк» (далее – «Банк») при раскрытии пояснительной информации к отчетности за 31 марта 2016 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 28 декабря 2015 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 3853-У.

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 периоде году на финансовые результаты

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2016 год составила 3 479 тысяч рублей (за 2015 г.: убыток 59 947 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 квартал 2016 года составила 4 947 тысяч рублей (за 2015 г.: 35 696 тысяч рублей).

В марте 2016 года М.В. Слипенчук перечислил в увеличение имущества Банка 100 000 тысяч рублей.

4 апреля 2016 года М.В. Слипенчук перечислил в увеличение имущества Банка 170 000 тысяч рублей.

21 апреля 2016 года М.В. Слипенчук увеличил уставный капитал Банка на 3 000 тысяч соответственно изменились доли владения.

В 1 квартале 2016 года чистая ссудная задолженность снизилась на 302 239 тысячи рублей или на 9% по сравнению с 2015 годом.

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 172 723 тысячи рублей или на 123% по сравнению с 2015 годом.

Произошел рост остатков средств в кредитных организациях на 93 617 тысяч рублей или на 20% по сравнению с 2015 годом.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были переклассифицированы на основании Указания Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг» в чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения вырос на 2% или 16 800 тысяч рублей. См. Примечание 6.

Средства клиентов уменьшились на 136 108 тысячи рублей или на 3% по сравнению с 2015 годом.

По сравнению с 1 кварталом 2015 года объем процентных доходов уменьшился на 55 268 тысяч рублей или на 19% (в основном за счет процентных доходов от ссуд). Процентные расходы уменьшились на 59 616 тысячи рублей или на 28% (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам по сделкам «репо»).

Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в 1 квартале 2016г. составило 30 647 тысяч рублей.

Чистые убытки от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 1 квартале 2016 году 114 тысяч рублей (за 2015 г.: убыток 8 281 тысяч рублей).

За 1 квартал 2015 года чистые расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 7 501 тысячу рублей (1 квартал 2015 г.: чистые расходы 18 256 тысяч рублей).

По сравнению с 1 кварталом 2015 года комиссионные доходы уменьшились на 4 077 тысяч рублей или на 23%. Комиссионные расходы возросли на 247 тысяч рублей или на 5%.

По сравнению с 1 кварталом 2015 года операционные расходы снизились на 24 046 тысяч рублей или на 21% (в основном за счет снижения расходов по оплате труда на 12 554 тысяч рублей, снижения платы за аренду на 3 156 тысяч рублей, снижения платы за пользование объектами интеллектуальной деятельности на 5 114 тысяч рублей).

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

Решение о распределении прибыли участниками Банка за отчетный период не принималось.

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 развитию экономического спада в стране, 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 (поступления документов), 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.

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 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;
Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2014г;

В 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, 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. Банк создаёт 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 100 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

В 2016 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2014 N 446-П внесены изменения в принципы отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" от 22.12.2014 N 448-П) внесены изменения в отражение основных средств и нематериальных активов, и др.

В связи с вступлением в силу 01 января 2016 года "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 N 465-П внесены изменения в отражение расчетов по оплате труда.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2015 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 подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало негативное влияние текущей экономической среды на операции Банка.

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 году 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 поведении 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 не проводятся операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты на квартальную отчетную дату.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В апреле 2016 участник увеличил долю в уставном капитале Банка, в марте и апреле 2016г. внес вклад в имущество Банка. Примечание 4.1.12.

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

В Учетную политику на 2016 год внесены существенные изменения, описанные 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 1 квартале 2016 года 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>	1 кв 2016	2015
Наличные денежные средства	125 427	82 752
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	313 689	116 358
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	558 898	458 202
- страны ОЭСР	7 206	14 278
- другие страны	177	184
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 005 397	671 774

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 марта 2016 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях включают неснижаемый остаток в сумме 500 000 тысячи рублей в АКБ «Держава» ПАО (2015 г.: 320 222 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Российские государственные облигации	0	0
Облигации кредитных организаций	1	0
Корпоративные облигации		
Муниципальные облигации		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года указанных вложений не было.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2016	2015
Юридические лица		
Корпоративные клиенты	2 986 557	3 068 660
Межбанковское кредитование	29 416	31 704
Итого ссуды юридическим лицам	3 015 973	3 100 364
Резерв на возможные потери	(403 016)	(435 091)
Физические лица		
Жилищные кредиты	28 557	336 376
Потребительские кредиты	205 468	214 731
Прочие	119 030	50 481
Итого ссуды физическим лицам	353 055	601 589
Резерв на возможные потери	(40 569)	(39 180)
Итого чистая ссудная задолженность	2 925 443	3 227 682

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 174 448	65	2 739 648	74
Физические лица	353 055	10	601 589	16
Торговля	760 670	22	277 574	7
Производство и промышленность				
Строительство	1 439	0	1 438	0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	2	50 000	2
Межбанковское кредитование	29 416	1	31 704	1
Транспорт				
Энергетика				
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 269 028	100	3 701 953	100

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>	1 кв 2016	2015
Облигации кредитных организаций	268 915	666 124
Корпоративные облигации и еврооблигации	666 907	699 627
Российские государственные облигации и еврооблигации	629 113	636 387
Муниципальные облигации и еврооблигации	322 777	331 452
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 887 712	2 333 590

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2015 г.: в российских рублях), выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2023 года (2015 г.: с февраля 2016 года по апрель 2023 года), ставки купонного дохода 7,99% годовых (2015 г.: от 7,9% до 8,65% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США (2015 г.: в российских рублях и долларах США), выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2019 года (2015 г.: с марта 2016 года по апрель 2021 года), ставки купонного дохода 8,3% годовых в российских рублях и от 4,95% годовых в долларах США (2015 г.: от 8,0% до 8,7% годовых в российских рублях и от 4,95% 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 (2015 г.: в российских рублях и долларах США). Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2027 года (2015 г.: с августа 2016 года по февраль 2027 года), ставки купонного дохода от 6,9% до 8,15% годовых в российских рублях и 3,25% годовых в долларах США (2015 г.: от 6,9% до 8,15% годовых в российских рублях и 3,25% годовых в долларах США) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро (2015 г.: 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 (2015 г.: с октября 2016 года по август 2017 года), процентные ставки от 7,61% годовых в российских рублях и 5,06% годовых в евро (2015 г.: от 9,85% годовых в российских рублях и 5,06% 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>	1 кв 2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Почтовая связь	249 218	37	242 278	35
Производство и промышленность	68 722	10	73 133	10
Транспорт	233 597	35	271 590	39
Энергетика	115 370	17	112 626	16
Итого корпоративные облигации	666 907	100	699 628	100

По состоянию на 31 марта 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 887 712 тысяч рублей относятся к 1 Уровню оценки.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 1 579 475 тысяч рублей, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.7.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 4.1.2.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 333 590 тысяч рублей относятся к 1 Уровню оценки.

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>	1 кв 2016	2015
Российские государственные облигации	939 688	922 888
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	939 688	922 888

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

По состоянию на 31 марта 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, 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, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства в тысячах российских рублей)	Неотделимые улучшения капитального характера	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	59 727	24 953	5 714	0	1 159	91 553
Стоимость на 31 декабря 2014 года						
Остаток на начало года	60 541	68 449	5 714	0	1 159	135 863
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	454	320	-	-	4 910	5 684
Выбытия	60 995	4 469	5 714	-	5 076	76 254
Стоимость на конец года	0	64 300	0	0	993	65 293
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	814	43 496	0	0	0	44 310
Амортизационные отчисления	1 309	12 676	-	-	-	13 985
Выбытия	2 123	3 657	-	-	-	5 780
Остаток на конец года	0	52 515	0	0	0	52 515
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	0	11 785	0	0	993	12 778
Стоимость на 31 декабря 2015 года						
Остаток на начало года	-	64 300	0	0	993	65 293
Перевод	-	-	-	33 503	-	33 503
Поступления	-	-	-	-	991	991
Выбытия	-	-	-	-	1137	(1 135)
Стоимость на 31 марта 2016 года	0	64 300	0	33 503	847	98 650
Накопленная амортизация						

ООО КБ «ЯР-Банк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 31 марта 2016 года**

Остаток на начало года	-	52 515	-	0	-	52 515
Амортизационные отчисления	-	2 083	-	3 188	-	5 271
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2016 года	0	54 598	-	3 188	-	57 786
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года	0	9 702	-	30 315	847	40 864

По состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 марта 2016 и 2015 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

17 марта 2016 года Банк по договору цессии по кредитному договору в качестве отступного получил земельные участки в сумме 119 000 тысяч рублей и определил их в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2016	2015
Прочие финансовые активы		
Прочие счета в финансовых учреждениях	611 275	617 156
Расчеты по конверсионным операциям	38 287	26 535
Требования по прочим операциям	3 352	3 534
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Требования по получению процентов	3 091	5 375
Итого прочие финансовые активы	656 005	652 600
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	2 236	35 312
Предоплата за услуги	15 932	13 296
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 325	1 326
Итого прочие нефинансовые активы	19 493	49 933
Резерв на возможные потери	(6 994)	(6 954)
Итого прочие активы	668 504	695 580

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 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 марта 2016 года и 2015 год 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>	1 кв 2016	2015
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	1 894 143	2 283 973
Корреспондентские счета других кредитных организаций	131 524	-
Итого средств кредитных организаций	2 025 667	2 283 973

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 2 130 818 тысяч рублей (2015 г.: 2 398 186 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 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>	1 кв 2016	2015
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	528 265	437 082
Срочные депозиты	70 205	110 124
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	202 852	178 707
Срочные депозиты	3 089 377	3 300 894
Итого средства клиентов	3 890 699	4 026 807

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 292 229	85	3 479 601	86
Финансы и инвестиции	167 866	4	88 732	2
Торговля и услуги	198 935	5	164 401	4
Строительство	19 306	1	45 148	1
Нефтегазовая и химическая отрасли	21 390	1	25 408	1
Благотворительность	7 898	-	23 396	1
Промышленность	12 850	-	5 707	-
Транспорт	14 880	-	5 141	-
Государственные и общественные организации	0	0	0	0
Прочее	155 345	4	189 273	5
Итого средства клиентов	3 890 699		4 026 807	100

По состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

На 31 марта 2016 года у Банка было 5 клиентов (2015 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 25 000 тысяч рублей (2015 г.: 25 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 232 855 тысяч рублей (2015 г.: 1 128 974 тысяч рублей), или 38 % (2015 г.: 28%) от общей суммы средств клиентов.

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>	1 кв 2016	2015
Векселя	70 870	97 370
<i>В том числе:</i>		
- процентные	45 000	71 500
- беспроцентные	25 870	25 870
- дисконтные		
Итого выпущенные долговые обязательства	70 870	97 370

По состоянию на 31 марта 2016 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2015 года по февраль 2016 года и сроки погашения с мая 2016 года по сентябрь 2016 года (2015 г.: с июня 2015 года по декабрь 2015 года и сроки погашения с января 2016 года по сентябрь 2016 года) и процентные ставки от 0% до 11% годовых (2015 г.: от 0% до 11% годовых).

По состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2016 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>	1 кв 2016	2015
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	26 741	32 734
Прочие обязательства	8 605	3 342
Итого прочие финансовые обязательства	35 346	36 076
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 235	1 803
Итого прочие обязательства	36 581	37 879

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.

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.

21 апреля 2016 года М.В. Слипенчук увеличил уставный капитал Банка на 3 000 тысяч рублей соответственно изменились доли владения.

24 марта 2016 года М.В. Слипенчук перечислил в увеличение имущества Банка 100 000 тысяч рублей.

4 апреля 2016 года М.В. Слипенчук перечислил в увеличение имущества Банка 170 000 тысяч рублей.

Участники с 21.04.2016г. имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

(в тысячах российских рублей)	10.02.2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	694 000	49,98%	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%
Итого	1 391 000	100%	1 388 000	100%

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:

(в тысячах российских рублей)	Резерв на возможные потери	
	1 кв 2016	2015
Формирование	(63 519)	(1 111 790)
Восстановление	87 972	1 214 399
Итого	24 453	102 609

В 1 квартале 2016 года доход от переоценки иностранной валюты составил 16 742 тысячи рублей (2015 г.: убыток составил 58 670 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогам за 1 квартал 2016 год включает текущий налог на прибыль в сумме 4 671 тысячу рублей (за 2015 г.: 19 463 тысяч рублей) и прочие налоги в сумме 276 тысяч рублей (за 2015 г.: 16 233 тысяч рублей, в т.ч. 13 903 тысячи рублей НДС по переданным капитальным вложениям в арендованное имущество).

В течение 1 квартала 2016 и 2015 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 1 квартал 2016 года составила 47 797 тысяч рублей. (за 2015 г.: 223 790 тысячи рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

В течение 1 квартала 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость и 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 1 квартале 2016 и 2015 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов (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»:

(в %)	Нормативное значение	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10,0%	17,79	15,45
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	16,56	15,45
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	16,56	15,45

В течение 1 квартала 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В Банк не вносил изменений в политике 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 1 квартале 2016 и 2015 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, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 252	48 474

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

(в тысячах российских рублей)	1 кв 2016	2015
-------------------------------	-----------	------

Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:

1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	97 433	75 278
3 группа (риск 50%)	-	6810
4 группа (риск 100%)	776 626	699 073
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 610 988	4 720 961
Рыночный риск (РР)	1 812 467	2 426 609
Операционный риск (ОР*12,5)	938 520	1 080 438
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	132 554	110 055
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		
Итого активы, взвешенные с учетом риска	8 368 588	9 119 224

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 год 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 марта 2016 года и 2015 год у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 год 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 отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме 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 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	566 281	3 193 192	668 373
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	166	175 836	7 125
- менее 30 дней		181	28
- от 30 до 90 дней		343	321
- от 91 до 180 дней		2 926	410
- свыше 180 дней	166	172 386	6 366
Резерв на возможные потери	(166)	(443 585)	(6 994)

Итого за вычетом резерва на возможные потери	566 281	2 925 443	668 504
---	----------------	------------------	----------------

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	472 664	3 536 900	695 597
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	166	165 053	6 937
- 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)	(474 271)	(6 954)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	472 664	3 227 682	695 580

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 марта 2016 года реструктурированные ссуды составили 48,62% от общей суммы ссудной задолженности (2015 г.: 44,85%).

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 16 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 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	566 281	44 245	667 016
II категория качества	-	965 045	1 378
III категория качества	-	2 120 872	167
IV категория качества	-	42 896	-
V категория качества	166	195 970	6 936
Итого	566 447	3 369 028	675 498
Сформированный резерв на возможные потери	(166)	(443 585)	(6 994)
Расчетный резерв на возможные потери	(166)	(1 184 446)	(6 994)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	566 281	2 925 443	668 504

Информация по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
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
Итого	472 830	3 701 953	702 534
Сформированный резерв на возможные потери	(166)	(474 271)	(6 954)
Расчетный резерв на возможные потери	(166)	(1 157 027)	(6 954)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	472 664	3 227 682	695 580

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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов (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 резерва 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 740 861 тысячу рублей (2015 г.: 682 756 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 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	29 416	205 836	163 276	398 528
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами		79 288	114 959	194 247
- недвижимостью		2 678 133	71 093	2 749 226
- товаром в обороте				
- ценными бумагами Банка		23 300		23 300
- прочими активами			3 727	3 727
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	29 416	2 986 557	353 055	3 369 028

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:				
- ликвидными ценными бумагами	-	84 637	123 141	207 778
- гарантиями и поручительствами	-	1 854 187	75 258	1 929 445
- недвижимостью	-			
- ценными бумагами Банка	-	23 900	-	23 900
- прочими активами	-		3 320	3 320
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	31 704	3 068 660	601 589	3 701 953

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. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

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>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	794 640	1 377 999	1 998 463	2 148 022	6 319 124
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 692 630	90 517	78 647	2 993 918	5 855 712
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(1 897 990)	1 287 482	1 919 816	(845 896)	463 412
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 924 277	473 945	2 419 684	1 138 918	6 956 824
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 140 147	2 190 529	1 052 472	25 002	6 408 150
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(215 870)	(1 716 584)	1 367 212	1 113 916	548 674

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой ставки купона:

% в год	1 кв 2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						

Средства в кредитных организациях	14%	-	-	14%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	19%	13%	10%	18%	12%	11%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	3%	5%	8%	3%	5%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%			7%	-	-
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	11,9%	-	-	11%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	8%	3%	-	9%	-	-
- срочные депозиты	11%	3%	3%	13%	4%	4%
Выпущенные долговые обязательства	11%	-	-	11%	-	-

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 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	57 639	28 106	25 418	14 264	125 427
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	313 689	-	-	-	313 689
Средства в кредитных организациях	1	-	-	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 905 496	5 105	-	14 842	2 925 443
Чистая ссудная задолженность	1 670 593	58 074	169 045	-	1 887 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	939 688	-	-	-	939 688
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 258	-	-	-	9 258
Требование по текущему налогу на прибыль	40 864	-	-	-	40 864
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	119 000	-	-	-	119 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	626 917	37 159	4 428	-	668 504
Прочие активы					
Итого активы	7 219 811	143 578	193 849	38 629	7 595 867
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 894 143	-	-	-	1 894 143
Средства кредитных организаций	131 524	-	-	-	131 524
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 937 710	580 764	344 776	27 449	3 890 699
Выпущенные долговые обязательства	70 870	-	-	-	70 870
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 591	-	-	-	1 591
Прочие обязательства	33 918	1 769	884	10	36 581
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 109	-	-	-	14 109
Итого обязательства	5 083 865	582 533	345 660	27 459	6 039 517
Чистая балансовая позиция	2 135 946	(438 955)	(151 811)	11 170	1 556 350
Сделки спот с иностранной валютой	(534 844)	348 594	176 039	9 754	(457)
Чистая позиция	1 601 102	(90 361)	24 228	20 924	1 555 893

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
Активы					
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	220 053	472 664
Чистая ссудная задолженность	3 068 792	142 396	-	16 494	3 227 682
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
Итого активы	7 314 737	333 468	205 039	44 914	7 898 158
Обязательства					
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
Итого обязательства	5 354 962	770 450	309 176	20 951	6 445 539
Чистая балансовая позиция	1 959 775	(436 982)	(104 137)	23 963	1 442 619
Сделки спот с иностранной валютой	(553 990)	437 296	117 553	-	859
Чистая позиция	1 405 785	314	13 416	23 963	1 443 478

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>	2016	2015
Размер (величина) операционного риска	75 082	86 435
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	500 544	576 230
- чистые процентные доходы	364 145	386 583
- чистые непроцентные доходы	136 399	189 647

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 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5.

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 одновременного 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 марта 2016 года данный коэффициент составил 89,67% (2015 г.: 69,32%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2016 года данный коэффициент составил 117,53% (2015 г.: 114,37%).
- 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 марта 2016 года данный коэффициент составил 13,22% (2015 г.: 15,18%).

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.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства	125 427	-	-	-	125 427
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	313 689	-	-	-	313 689
Средства в кредитных организациях	566 281	-	-	-	566 281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	-	-	1
Чистая ссудная задолженность	57 180	826 082	1 839 418	202 763	2 925 443
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171 179	551 917	159 045	1 005 571	1 887 712
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	939 688	939 688
Требование по текущему налогу на прибыль	-	9 258	-	-	9 258
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	40 864	40 864
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	119 000	-	119 000
Прочие активы	654 874	11 440	1 680	510	668 504
Итого активы	1 831 451	572 615	279 725	1 986 633	7 595 867
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 894 143	-	-	-	1 894 143
Средства кредитных организаций	131 524	-	-	-	131 524
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781 187	36 947	78 647	2 993 918	3 890 699
Выпущенные долговые обязательства	17 300	53 570	-	-	70 870
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 591	-	-	-	1 591
Прочие обязательства	9 613	622	725	25 621	36 581
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям	14 109	-	-	-	14 109

с резидентами офшорных зон

Итого обязательства	2 849 467	91 139	79 372	3 019 539	6 039 517
Чистый разрыв ликвидности	(1 018 016)	481 476	200 353	(1 032 906)	1 556 350

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 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
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	118 023	473 945	2 419 684	216 030	2 337 682
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
Итого активы	3 830 896	482 474	2 420 581	1 164 207	7 898 158
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 283 973	-	-	-	2 283 973
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
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

Итого обязательства	3 154 660	2 194 970	1 053 810	52 099	455 539	6
Чистый разрыв ликвидности	676 236	(1 712 496)	1 366 771	1 112 108	1 442 619	

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.

Информация представляется по годовым результатам.

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) на 31 марта 2016 год составила 13 100 тысяч рублей (за 2015 г.: 66 047 тысяч рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 27% (за 2015 г.: 29%).

В целях определения рисков системы оплаты труда Банк выделяет категории работников:

- работники, принимающие риски (члены исполнительных органов- 5 человека, иные работники осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек);

№ п/п	Должность	Ф.И.О.
1	Председатель Правления	Книгницкий Я.М., до 29.02.2016
2	Заместитель Председателя Правления	Маслова О.В.
3	Начальник Отдела розничных продуктов	Осипова Е.А.
4	Член Правления – заместитель Председателя Правления	Музычкин Д.П.
5	Начальник Отдела валютно-финансовых операций	Гришанов В.А.
6	Зам. Начальника Отдела валютно-финансовых операций	Уницына Т.В.
7	Заместитель Председателя Правления	Садовников О.В.
8	Член Правления, операционный директор	Киселева М.В.
9	Начальник Управления по правовому обеспечению	Николаева И.А.
10	Заместитель финансового директора	Шарова Н.А.
11	Советник Председателя Совета директоров	Шпаковская В.А.
№ п/п	Должность	Ф.И.О.
Члены Правления, Члены разных Комитетов		
1	Председатель Правления	Книгницкий Я.М. до 29.02.2016
2	Заместитель Председателя Правления	Садовников О.В.
3	Заместитель Председателя Правления	Маслова О.В.
4	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	Музычкин Д.П.

5	Операционный директор	Киселева М.В.
6	Советник Председателя Совета Директоров	Шпаковская В.А.
7	Начальник Управления банковских рисков	Шамшорик Т.А.
8	Зам. Финансового директора	Шарова Н.А.
9	Начальник Управления по правовому обеспечению	Николаева И.Н.

- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками

№ п/п	Должность	Ф.И.О.
1.	Руководитель Службы внутреннего аудита	Гринев А.В.
2.	Главный специалист Службы внутреннего аудита	Казаков А.Е.
3.	Руководитель Службы внутреннего контроля	Капралова М.А.
4.	Руководитель Службы финансового мониторинга	Михайлова И.Н.
5.	Главный специалист Службы финансового мониторинга	Лазаренко А.Г.
6.	Главный специалист Службы финансового мониторинга	Сабирова Г.А.
7.	Член Правления, начальник Управления банковских рисков	Шорохов С.Г., до 24.02.2016
8.	Начальник отдела управления рисками Управления банковских рисков	Шамшорик Т.А.
9.	Главный специалист по направлению «кредитные риски» отдела управления рисками Управления банковских рисков	Ермолаева Н.Е.
10.	Главный специалист по направлению «финансовые риски» отдела управления рисками Управления банковских рисков	Осипенко А.Л.
11.	Главный эксперт по направлению «кредитные риски»	Прибавкина Е.А.
12.	Главный специалист по направлению «залог» отдела управления рисками Управления банковских рисков	Паршков А.А.
13.	Начальник отдела информационной безопасности Управления банковских рисков	Михайлов А.В.

Общая сумма выплат по вышеуказанному персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 31 марта 2016 год составила 14 596 тысяч рублей.

Система долгосрочных выплат в Банке соответствует требованиям законодательства.

Сумма выходных пособий управленческому персоналу на 31 марта 2016 года составила 1 122 тысяч рублей (за 2015 г.: 2 480 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2016 года списочная численность персонала составила 150 человека (за 2015 г.: 148), списочная численность основного управленческого персонала составила 15 человека (за 2015 г.: 29).

Заместитель Председателя Правления

О.В. Садовников

Главный бухгалтер

В. А. Фроленкова

16 мая 2016 года

