

**Пояснительная информация**

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

за 1 полугодие 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 о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации _____	7
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода _____	8
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты _____	9
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 осудная 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 _____	23
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом _____	23
5.1	Кредитный риск _____	25
5.2	Рыночный риск _____	31
5.2.1	Процентный риск _____	32
5.2.2	Валютный риск _____	33
5.3	Операционный риск _____	36
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты _____	37
5.5	Процентный риск банковского портфеля _____	37
5.6	Риск ликвидности _____	37
5.7	Географическая концентрация рисков _____	40
6.	Информация об операциях со связанными сторонами _____	40
7.	Информация о выплатах основному управленческому персоналу _____	40

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная пояснительная информация к полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «полугодовая отчетность») за 30 июня 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 30 июня 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 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**

Убыток Банка после налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2016 год составил 39 104 тысяч рублей (за 2015 г.: убыток 59 947 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 полугодие 2016 года составила 9 898 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 осуществил взнос в уставный капитал Банка на 3 000 тысяч рублей, изменение долей владения находится в процессе регистрации.

В 1 полугодии 2016 года чистая ссудная задолженность снизилась на 322 804 тысячи рублей или на 10% по сравнению с 2015 годом.

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 331 434 тысячи рублей или в 3 раза по сравнению с 2015 годом.

Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 134 058 тысяч рублей или на 28% 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. Произошел рост вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 254 678 тысяч рублей.

Портфель чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи снизился на 943 880 тысяч рублей или 40%.

Вложения в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не изменился и составляет 922 915 тысяч рублей. См. Примечание 6.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации снизились на 1 970 818 тысяч рублей или в 7 раз, но выросли остатки средств кредитных организаций на 1 308 403 тысяч рублей.

Средства клиентов уменьшились на 287 449 тысяч рублей или на 7% по сравнению с 2015 годом.

По сравнению с 1 полугодием 2015 года объем процентных доходов уменьшился на 113 354 тысяч рублей или на 21% (в основном за счет процентных доходов от ссуд). Процентные расходы уменьшились на 118 387 тысяч рублей или на 30% (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 полугодии 2016г. составило 16 255 тысяч рублей.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили в 1 полугодии 2016 году 610 тысяч рублей (за 2015 г.: убыток 8 281 тысяч рублей).

За 1 полугодие 2015 года чистые расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 19 846 тысяч рублей (1 полугодие 2015 г.: чистые расходы 18 256 тысяч рублей).

По сравнению с 1 полугодием 2015 года комиссионные доходы уменьшились на 9 912 тысяч рублей или на 28%. Комиссионные расходы снизились на 491 тысячу рублей или на 5%.

По сравнению с 1 полугодием 2015 года операционные расходы снизились на 40 518 тысяч рублей или на 16% (в основном за счет снижения расходов по оплате труда на 25 048 тысяч рублей, снижения платы за аренду на 6 093 тысяч рублей, роста расходов по услугам связи на 15 880 тысяч рублей, снижения прочих управленческих расходов на 24 162 тысячи рублей, роста расходов на страхование вкладов на 5 940 тысяч рублей, снижения платы за пользование объектами интеллектуальной деятельности на 10 050 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 учете, 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 потребуется 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.

В1 полугодии 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>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
Наличные денежные средства	64 853	82 752
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	446 587	116 358
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	315 365	458 202
- страны ОЭСР	23 241	14 278
- другие страны	0	184
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>850 046</b>	<b>671 774</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. По состоянию на 31 марта 2016 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях включают неснижаемый остаток в сумме 255 000 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	131 324	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные облигации	123 354	
Муниципальные облигации	0	
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>254 678</b>	<b>0</b>

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.

По состоянию на 30 июня 2016 года:

Российские еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США (2015 г.: не было). Данные облигации имеют срок погашения 27.05 2026 г. (2015 г.: не было), ставка купонного дохода от 4,75 % годовых в долларах США (2015 г.: не было).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2015 г.: не было), выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения сентябрь 2018 года (2015 г.: не было), ставки купонного дохода 9,5% до 18,75% годовых в российских рублях (2015 г.: не было) в зависимости от выпуска.

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>	2 кв 2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные клиенты	3 017 146	3 068 660
Межбанковское кредитование	27 952	31 704
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>3 045 098</b>	<b>3 100 364</b>

Резерв на возможные потери	(452 059)	(435 091)
<b>Физические лица</b>		
Жилищные кредиты	2 002	336 376
Потребительские кредиты	179 994	214 731
Прочие	134 574	50 481
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>316 570</b>	<b>601 589</b>
Резерв на возможные потери	(35 796)	(39 180)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 873 813</b>	<b>3 227 682</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 353 000	69	2 739 648	74
Физические лица	316 570	10	601 589	16
Торговля	490 508	15	277 574	7
Производство и промышленность	7 000	0		
Строительство	144 638	4	1 438	0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	1	50 000	2
Межбанковское кредитование	57 952	1	31 704	1
Транспорт				
Энергетика				
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>3 361 668</b>	<b>100</b>	<b>3 701 953</b>	<b>100</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
Облигации кредитных организаций	268 036	666 124
Корпоративные облигации и еврооблигации	341 642	699 627
Российские государственные облигации и еврооблигации	462 147	636 387
Муниципальные облигации и еврооблигации	317 885	331 452
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 389 710</b>	<b>2 333 590</b>

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 (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% -8,7% годовых в российских рублях (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 9,85% 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>	<b>2 кв 2016</b>		<b>2015</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Почтовая связь	242 755	71	242 278	35
Производство и промышленность	0	0	73 133	10
Транспорт	98 887	29	271 590	39
Энергетика	0	0	112 626	16
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>341 642</b>	<b>100</b>	<b>699 628</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 814 004 тысяч рублей, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.7.

По состоянию на 30 июня 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 389 710 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>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
Российские государственные облигации	922 915	922 888
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>922 915</b>	<b>922 888</b>

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 30 июня 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 907 997 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

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

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

## 4.1.6 Основные средства, 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
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>59 727</b>	<b>24 953</b>	<b>5 714</b>	<b>0</b>	<b>1 159</b>	<b>91 553</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>						
Остаток на начало года	60 541	68 449	5 714	0	1 159	135 863
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	454	320	-	-	4 910	5 684
Выбытия	60 995	4 469	5 714	-	5 076	76 254
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>0</b>	<b>64 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>993</b>	<b>65 293</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
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
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>52 515</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 515</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>11 785</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>993</b>	<b>12 778</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2015 года</b>						
Остаток на начало года	-	64 300	0	0	993	65 293
Перевод	-	140	-	33 503	-	33 643
Поступления	-	-	-	823	2 075	2 898
Выбытия	-	(2 461)	-	-	(2 062)	(4 523)
<b>Стоимость на 30 июня 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>61 979</b>	<b>0</b>	<b>34 326</b>	<b>1 006</b>	<b>97 311</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						

Остаток на начало года	-	52 515	-	0	-	52 515
Амортизационные отчисления	-	3 828	-	6 397	-	10 225
Выбытия	-	(924)	-		-	(924)
<b>Остаток на 30 июня 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>55 419</b>	<b>-</b>	<b>6 397</b>	<b>-</b>	<b>61 816</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>6 560</b>	<b>-</b>	<b>27 929</b>	<b>1 006</b>	<b>35 495</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года и 2015 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 30 июня 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.

Переоценка основных средств не осуществляется.

#### 4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие счета в финансовых учреждениях	611 273	617 156
Расчеты по конверсионным операциям	33 088	26 535
Требования по прочим операциям	3 962	3 534
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Требования по получению процентов	2 945	5 375
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>651 268</b>	<b>652 600</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1 716	35 312
Предоплата за услуги	8 310	13 296
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 601	1 326
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 627</b>	<b>49 933</b>
Резерв на возможные потери	(11 236)	(6 954)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>651 658</b>	<b>695 580</b>

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	313 155	2 283 973
Договоры продажи и обратного выкупа с банком «Национальный Клиринговый Центр»	1 308 403	-
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 621 558</b>	<b>2 283 973</b>

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 1 722 001 тысяч рублей (2015 г.: 2 398 186 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 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>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	723 278	437 082
Срочные депозиты	72 265	110 124
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчетные счета	228 853	178 707
Срочные депозиты	2 714 962	3 300 894
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 739 358</b>	<b>4 026 807</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 кв 2016</b>		<b>2015</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	2 973 815	80	3 479 601	86
Финансы и инвестиции	53 899	1	88 732	2
Торговля и услуги	229 856	6	164 401	4
Строительство	32 246	1	45 148	1
Нефтегазовая и химическая отрасли	259 950	7	25 408	1
Благотворительность	5 906	-	23 396	1
Промышленность	2 634	-	5 707	-
Транспорт	9 884	-	5 141	-
Государственные и общественные организации	0	-	0	0
Прочее	201 168	5	189 273	5
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 739 358</b>	<b>100</b>	<b>4 026 807</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2016 года и 2015 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

На 30 июня 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>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
Векселя	68 770	97 370
<i>В том числе:</i>		
- процентные	45 000	71 500
- беспроцентные	23 770	25 870
- дисконтные		
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>68 770</b>	<b>97 370</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года выпущенные векселя имели сроки размещения с апреля 2016 года по июнь 2016 года и сроки погашения с сентября 2016 года по ноябрь 2017 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 30 июня 2016 года и 2015 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30 июня 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>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	30 821	32 734
Прочие обязательства	12 276	3 342
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>43 097</b>	<b>36 076</b>
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>256</b>	<b>1 803</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>43 353</b>	<b>37 879</b>

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

#### 4.1.12 Собственные средства

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

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 осуществил дополнительный взнос в уставный капитал Банка 3 000 тысяч рублей, изменения долей владения находятся на регистрации.

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%
<b>Итого</b>	<b>1 391 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 388 000</b>	<b>100%</b>

#### 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	
	2 кв 2016	2015
Формирование	(338 006)	(1 111 790)
Восстановление	358 122	1 214 399
<b>Итого</b>	<b>20 116</b>	<b>102 609</b>

В 1 полугодии 2016 года доход от переоценки иностранной валюты составил 39 749 тысячи рублей (2015 г.: убыток составил 58 670 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогам за 1 полугодие 2016 год включает текущий налог на прибыль в сумме 9 240 тысяч рублей (за 2015 г.: 19 463 тысяч рублей) и прочие налоги в сумме 658 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 полугодия 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 полугодие 2016 года составила 95 756 тысяч рублей. (за 2015 г.: 223 790 тысячи рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

В течение 1 полугодия 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 полугодии 2016 года финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным. В 2015 году финансовый результат от выбытия основных средств зависел от списания

капитальных расходов по дополнительному офису Варшавский (закрытие офиса) в сумме 91 144 тысячи рублей.

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

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

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

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

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 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	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 8,0%	20,50	15,45
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	17,50	15,45
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	17,50	15,45

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

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

В 1 полугодии 2016 и 2015 годах Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 388 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 388 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 388 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	238 861
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 047 761	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	238 861
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	35 495	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	27 929	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	27 929	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	16 757
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	11 172
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	27 929	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, <u>41.1.2</u>	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,  в том числе:	3, 5, 6, 7	5 525 044	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 106	48 474

Показатель финансового рычага указан в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» раздел 4 и в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	96 272	75 278
3 группа (риск 50%)	-	6810
4 группа (риск 100%)	665 608	699 073
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 575 701	4 720 961
Рыночный риск (РР)	1 525 538	2 426 609
Операционный риск (ОР*12,5)	938 525	1 080 438
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	105 663	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		
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7 907 307</b>	<b>9 119 224</b>

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

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2016 года и 2015 год у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 30 июня 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 и рыночного риска.

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

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление розничного бизнеса;
- Управление по правовому обеспечению.

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 организацию кредитного процесса, принимает решение о заключении сделок, связанных с принятием кредитного риска, минимизирует кредитный риск, повышает эффективность использования ресурсов Банка. осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Управление банковских рисков разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг уровня принимаемых рисков .

Управление розничного бизнеса разрабатывает, внедряет и совершенствует систему управления рисками Банка по розничным продуктам, осуществляет их идентификацию, оценку и мониторинг.

Служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за уровнем регуляторного риска в Банке, выявление и анализ проблем, влияющих на его уровень, а также вносит предложения и вырабатывает рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля в части снижения уровня регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита 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.

Управление правового обеспечения 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.

Совет Директоров Банка утверждает кредитные лимиты на заемщиков свыше 100 миллионов рублей.

Правление и 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 Управления банковских рисков и Управление розничного бизнеса 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.

Управление банковских рисков 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 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>%</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>%</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>%</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>338 606</b>	<b>100</b>	<b>3 182 462</b>	<b>95</b>	<b>656 056</b>	<b>99</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>	<b>166</b>		<b>179 207</b>	<b>5</b>	<b>7 229</b>	<b>1</b>
- менее 30 дней			407		79	
- от 30 до 90 дней			409		62	
- от 91 до 180 дней			3 240		432	
- свыше 180 дней	166		175 151		6 656	
Резерв на возможные потери	(166)		(487 855)		(11 627)	
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>338 606</b>		<b>2 873 813</b>		<b>651 658</b>	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>%</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>%</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>%</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>472 664</b>	<b>100</b>	<b>3536900</b>	<b>96</b>	<b>695 597</b>	<b>99</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>	<b>166</b>		<b>165 053</b>	<b>4</b>	<b>6 937</b>	<b>1</b>
- менее 30 дней			608		17	
- от 30 до 90 дней			1958		11	
- от 91 до 180 дней			499		25	
- свыше 180 дней	166		161 988		6 884	
Резерв на возможные потери	(166)		(474 271)		(6 954)	

<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>472 664</b>	<b>3 227 682</b>	<b>695 580</b>
---	----------------	------------------	----------------

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 30 июня 2016 года реструктурированные ссуды составили 70% 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 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	338 606	40 091	654 837
II категория качества	-	262 676	1 231
III категория качества	-	2 439 601	2
IV категория качества	-	371 542	-
V категория качества	166	247 759	7 214
<b>Итого</b>	<b>338 772</b>	<b>3 361 668</b>	<b>663 285</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(166)</b>	<b>(487 855)</b>	<b>(11 627)</b>
Расчетный резерв на возможные потери	(166)	(1 533 411)	(11 627)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>338 606</b>	<b>2 873 813</b>	<b>651 658</b>

Информация по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	472 664	230 145	693 583
II категория качества	-	1 160 943	2 015
III категория качества	-	2 104 741	4
IV категория качества	-	26 104	-
V категория качества	166	180 020	6 932
<b>Итого</b>	<b>472 830</b>	<b>3 701 953</b>	<b>702 534</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(166)</b>	<b>(474 271)</b>	<b>(6 954)</b>

Расчетный резерв на возможные потери	(166)	(1 157 027)	(6 954)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>472 664</b>	<b>3 227 682</b>	<b>695 580</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 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 1 045 556 тысяч 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.

Заложненное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				

Необеспеченные кредиты	27 952	36 337	102 675	166 964
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами		76 359	99 706	176 065
- недвижимостью		2 881 680	111 115	2 992 795
- товаром в обороте				
- ценными бумагами Банка		22 770		22 770
- прочими активами				
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>27 952</b>	<b>3 017 146</b>	<b>316 570</b>	<b>3 361 668</b>

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
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>31 704</b>	<b>3 068 660</b>	<b>601 589</b>	<b>3 701 953</b>

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.

#### Информация о сделках по уступке прав требований

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Банком не проводятся сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Совершение сделок по уступке прав требований по части кредитов, предоставленных физическому лицу под залог недвижимости, позволило Банку получить денежные средства (рост ликвидности), а также позволяет оптимизировать активы Банка. Кроме того, в целях обеспечения разумного баланса интересов клиентов и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством активов, такой финансовый инструмент внесудебного урегулирования проблемной задолженности применяется Банком по части ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам. В этом случае также оптимизируются финансовые, кадровые и технологические ресурсы Банка, сокращаются затраты по работе с проблемной задолженностью и ее взысканию.

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2016	2015
продажа ипотечных жилищных кредитов, кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором	15 280	

продажа потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором	268	
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	119 000	77 831
<b>Итого балансовая стоимость требований</b>	<b>134 548</b>	<b>77 831</b>

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета реализации и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сделки по уступке прав требований в разрезе категорий качества

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
I категория качества	0	
II категория качества	119 000	59 424
III категория качества	0	
IV категория качества	0	
V категория качества	15 548	18 407
<b>Итого балансовая стоимость требований</b>	<b>134 548</b>	<b>77 831</b>

Перечень организаций, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 кв 2016</b>	<b>2015</b>
ипотечные агенты	0	0
специализированные общества	0	0
аффилированные лица	0	0
прочие компании	119 000	77 831
физические лица	15 548	0
<b>Итого балансовая стоимость требований</b>	<b>134 548</b>	<b>77 831</b>

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1-е полугодие 2016г. составил 347 тысяч рублей, восстановленный резерв составил 1 370 тысяч рублей (за 2015г: 18 758 тысяч рублей, восстановленный резерв составил 18 165 тысяч рублей).

В связи с незначительностью объемов операции по сделкам по уступке прав требований, Банк не предъявляет требований к наличию подтвержденных рейтингов по данным сделкам.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проводить сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Правлением Банка во 2 квартале 2016г. было принято решение о списании безнадежной задолженности по правам требования в размере 975 тысяч рублей за счет сформированного резерва.

Создание резервов по требованиям по уступке прав требований производится на основании профессионального суждения в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Временным положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО КБ «ЯР-Банк», Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц в ООО КБ «ЯР-Банк».

## **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.

### **Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля.**

Инструменты торгового портфеля отражаются Банком по справедливой стоимости.

В качестве справедливой стоимости актива (эмиссионных ценных бумаг), входящего в торговый портфель, Банк принимает котируемую цену на активном рынке, рассматриваемую стандартами МСФО как ее наилучшее подтверждение, а именно средневзвешенную цену этого же выпуска ценных бумаг на фондовой бирже или через организатора торговли.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости сделки совершались на двух или более фондовых биржах (через двух или более организаторов торгов), то справедливая стоимость определяется по той фондовой бирже (организатору торговли), у которой был наибольший в отчетном месяце оборот. При этом наибольший оборот определяется по результатам торгов на тех фондовых биржах (через организаторов торговли), где Банк имеет прямой доступ к торгам (собственное торговое место) или осуществляет операции покупки/продажи ценных бумаг через брокера.

Если в течение отчетного месяца торги проводились на двух или более фондовых биржах или через двух или более организаторов торговли, а на дату расчета справедливой стоимости торги проводились только на одной фондовой бирже или через одного организатора торговли, то справедливая стоимость определяется по данной фондовой бирже или организатору торговли, независимо от того, где был наибольший оборот в отчетном месяце.

Сделки по приобретению и реализации ценных бумаг, как правило, осуществляются Банком на организованном рынке - секции фондового рынка Московской Биржи (расчетами через НКЦ и НРД) и на неорганизованном внебиржевом рынке (посредством информационно-торговой системы Bloomberg расчетами через клиринговые системы Euroclear и Clearstream).

При заключении Банком сделок на указанных торговых площадках (которые соответствуют всем необходимым критериям для признания их активным рынком) в качестве справедливой цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена, публикуемая Московской Биржей или цена, публикуемая информационно-торговой системой Bloomberg, с учётом накопленного купонного дохода, приходящегося на день определения справедливой цены.

В случае заключения на неорганизованном рынке сделок с ценными бумагами, котируемыми на одной из указанных торговых площадок, справедливая цена определяется по данным этих площадок.

Иные методы определения справедливой стоимости ценных бумаг (котируемые цены на аналогичные ценные бумаги, иные наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные) Банк не применяет, поскольку консервативная политика и методика установления лимитов на приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги не предусматривает возможности приобретения ценных бумаг, не имеющих котируемой цены и (или) обращающихся на неактивном рынке.

Согласно указанной методики, долговые эмиссионные ценные бумаги (облигации) в портфеле Банка должны удовлетворять следующим условиям: быть включенными в список ценных бумаг, принимаемых Банком России по сделкам РЕПО; обладать высокими рейтингами, присвоенными ведущими иностранными и национальными рейтинговыми агентствами; обращаться на организованном и неорганизованном рынках с уровнем ликвидности, позволяющим реализовать портфель в течение одного торгового дня.

При приобретении не котируемой ценной бумаги или утраты котируемости ценной бумаги, находящейся в портфеле Банка, по каким-либо причинам, выбор иных наблюдаемых или ненаблюдаемых исходных данных для определения ее справедливой цены производится Банком с учетом всех существенных обстоятельств по этому и аналогичным выпускам ценных бумаг, эмитенту, рынку обращения и прочим факторам, после оценки достоверности и эффективности выбранных исходных данных.

Методология измерения рыночного риска основана на расчете Совокупной величины рыночного риска в соответствии требованиями Банка России (Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015г. №511-П).

Иных методов оценки рыночного риска, отличных от установленных Положением Банка России №511-П, в том числе основанных на моделях количественной оценки, Банк не применяет.

### 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:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>30 июня 2016 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	593 657	3 372 741	523 380	1 289 944	5 779 722
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 620 423	52 660	67 779	2 688 824	5 429 686
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2016 года</b>	<b>(2 026 766)</b>	<b>3 320 081</b>	<b>455 601</b>	<b>(1 398 880)</b>	<b>350 036</b>

**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**

	<b>(215 870)</b>	<b>(1 716 584)</b>	<b>1 367 212</b>	<b>1 113 916</b>	<b>548 674</b>
--	------------------	--------------------	------------------	------------------	----------------

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	2 кв 2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	14%	-	-	14%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13%	4.7%	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	17%	12%	-	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%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	11,9%	-	-	11%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	8%	-	-	9%	-	-
- срочные депозиты	10%	3%	4%	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 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	14 730	4 549	23 478	22 096	64 853
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	472 400	0	0	0	472 400
Средства в кредитных организациях	307 016	25 200	2 430	3 960	338 606
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 354	131 324	0	0	254 678
Чистая ссудная задолженность	2 736 597	123 242	0	13 974	2 873 813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 214 474	26 221	149 015	0	1 389 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	922 915	0	0	0	922 915
Требование по текущему налогу на прибыль	9 258	0	0	0	9 258
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 495	0	0	0	35 495
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	119 000	0	0	0	119 000
Прочие активы	645 591	1 948	4 119	0	651 658
<b>Итого активы</b>	<b>6 600 830</b>	<b>312 484</b>	<b>179 042</b>	<b>40 030</b>	<b>7 132 386</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	313 155	0	0	0	313 155
Средства кредитных организаций	1 308 403	0	0	0	1 308 403
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 888 104	502 860	315 602	32 792	3 739 358
Выпущенные долговые обязательства	68 770	0	0	0	68 770
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 451	0	0	0	1 451
Прочие обязательства	40 100	2 074	1 058	121	43 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 619 983</b>	<b>504 934</b>	<b>316 660</b>	<b>32 913</b>	<b>5 474 490</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 980 847</b>	<b>(192 450)</b>	<b>(137 618)</b>	<b>7 117</b>	<b>1 657 896</b>
Сделки спот с иностранной валютой	(389 740)	227 168	153 102	8 605	865
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 591 107</b>	<b>34 718</b>	<b>15 484</b>	<b>15 722</b>	<b>1 658 761</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	18 399	38 600	19 386	6 367	82 752
Средства кредитных организаций в	140 966	-	-	-	140 966

Центральном Банке Российской Федерации					
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
<b>Итого активы</b>	<b>7 314 737</b>	<b>333 468</b>	<b>205 039</b>	<b>44 914</b>	<b>7 898 158</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 283 973	-	-	-	2 283 973
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 931 166	766 522	308 173	20 946	4 026 807
Выпущенные долговые обязательства	97 370	-	-	-	97 370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 592	-	-	-	1 592
Прочие обязательства	32 943	3 928	1 003	5	37 879
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 918	-	-	-	7 918
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 354 962</b>	<b>770 450</b>	<b>309 176</b>	<b>20 951</b>	<b>6 445 539</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 959 775</b>	<b>(436 982)</b>	<b>(104 137)</b>	<b>23 963</b>	<b>1 442 619</b>
Сделки спот с иностранной валютой	(553 990)	437 296	117 553	-	859
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 405 785</b>	<b>314</b>	<b>13 416</b>	<b>23 963</b>	<b>1 443 478</b>

### 5.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>75 082</b>	<b>86 435</b>

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 – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 77,23% (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 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 120,08% (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 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 12,45% (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 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	64 853	-	-	-	64 853
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	472 400	-	-	-	472 400
Средства в кредитных организациях	338 606	-	-	-	338 606
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254 678	-	-	-	254 678
Чистая ссудная задолженность	373	2 230 933	424 493	218 014	2 873 813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 141 808	98 887	149 015	1 389 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	922 915	922 915
Требование по текущему налогу на прибыль	-	9 258	-	-	9 258
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	35 495	35 495
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	119 000	-	119 000
Прочие активы	641 871	4 205	2 089	3 493	651 658
<b>Итого активы</b>	<b>1 772 408</b>	<b>1 155 271</b>	<b>219 976</b>	<b>1 110 918</b>	<b>7 132 386</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	313 155	-	-	-	313 155
Средства кредитных организаций	1 308 403	-	-	-	1 308 403
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	998 865	45 090	22 799	2 672 624	3 739 358
Выпущенные долговые обязательства	-	7 570	45 000	16 200	68 770
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 451	-	-	-	1 451
Прочие обязательства	39 243	2 498	1 392	220	43 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-

<b>Итого обязательств</b>	<b>2 661 117</b>	<b>55 158</b>	<b>69 171</b>	<b>2 689 044</b>	<b>5 474 490</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(888 709)</b>	<b>1 100 113</b>	<b>150 805</b>	<b>(1 578 126)</b>	<b>1 657 896</b>

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

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

	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства	82 752	-	-	-	82 752
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	140 966	-	-	-	140 966
Средства в кредитных организациях	472 664	-	-	-	472 664
Чистая ссудная задолженность	118 023	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
<b>Итого активы</b>	<b>3 830 896</b>	<b>482 474</b>	<b>2 420 581</b>	<b>1 164 207</b>	<b>7 898 158</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 283 973	-	-	-	2 283 973
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	849 674	2 108 229	1 043 902	25 002	4 026 807
Выпущенные долговые обязательства	6 500	82 300	8 570	-	97 370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 592	-	-	-	1 592
Прочие обязательства	5 003	4 441	1 338	27 097	37 879
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 918	-	-	-	7 918
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 154 660</b>	<b>2 194 970</b>	<b>1 053 810</b>	<b>52 099</b>	<b>6 455 539</b>

	676 236	(1 712 496)	1 366 771	1 112 108	1 442 619
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>					

### 5.7 Географическая концентрация рисков

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

### 6 Информация об операциях со связанными сторонами

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

В руководство Банка входят члены Правления и Совета директоров.

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 30 июня 2016 год составила 25 973 тысяч рублей (за 2015 г.: 66 047 тысяч рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 26% (за 2015 г.: 29%).

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

- работники, принимающие риски (члены исполнительных органов - 5 человек, 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.
<b>Члены Правления, Члены разных Комитетов</b>		
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.
10	Член Правления – Директор по информационным технологиям	Мирошниченко М.В.

- 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	Сабилова 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. до 17/06.2016, с 20.06.2016 Супруненко Н.С.
12.	Главный специалист по направлению «залог» отдела управления рисками Управления банковских рисков	Паршков А.А. до 07.06.2016, с 08.07.2016 Митронов И.В.
13.	Начальник отдела информационной безопасности Управления банковских рисков	Михайлов А.В.

Общая сумма выплат по вышеуказанному персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 30 июня 2016 год составила 28 312 тысяч рублей.

Система долгосрочных выплат в Банке соответствует требованиям законодательства.

Сумма выходных пособий управленческому персоналу на 30 июня 2016 года составила 1 122 тысяч рублей (за 2015 г.: 2 480 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года списочная численность персонала составила 151 человек (за 2015 г.: 148), списочная численность основного управленческого персонала составила 15 человека (за 2015 г.: 29).

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures)*

О.В. Садовников

В. А. Фроленкова

9 августа 2016 года