

Пояснительная информация

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

за 2 квартал 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 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	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	8
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	10
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	10
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год	10
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	10
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств	10
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	10
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	11
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
4.1.7	Прочие активы	17
4.1.8	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	18
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	19
4.1.11	Прочие обязательства	19
4.1.12	Собственные средства	19
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	27
5.1	Кредитный риск	29
5.2	Рыночный риск	39
5.2.1	Процентный риск	41
5.2.2	Валютный риск	43
5.3	Операционный риск	46
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты	46
5.5	Процентный риск банковского портфеля	47
5.6	Риск ликвидности	47
5.7	Географическая концентрация рисков	51
6	Информация об операциях со связанными сторонами	51
7.	Информация о выплатах основному управленческому персоналу	52
8.	Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	60

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 30 июня 2017 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 2017 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2016 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 2 квартал 2017 год составил 703 670 тысячи рублей (за 2016 г.: убыток 466 298 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 квартал 2017 года составила 11 650 тысяч рублей (за 2016 г.: 20 302 тысячи рублей).

Наличные денежные средства уменьшились на 22 722 тысячи рублей или на 43% по сравнению с 2016 годом.

Средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации увеличились на 79 996 тысяч рублей или в 2 раза по сравнению с 2016 годом.

Произошел рост остатков средств в кредитных организациях на 103 453 тысячи рублей или в 2 раза по сравнению с 2016 годом.

Во 2 квартале 2017 года произошла реализация вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 267 997 тысяч рублей или 88%.

Портфель чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, полностью реализован.

Вложения в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, полностью погашен. Примечание 6.

Чистая ссудная задолженность снизилась на 781 649 тысяч рублей или на 35% по сравнению с 2016 годом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земля), увеличились на 28 115 тысяч рублей по сравнению с 2016г.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (на 01.01.2017: 14 497 тысяч рублей), а так же остатки средств кредитных организаций (на 01.01.2017: 1 280 241 тысяч рублей) равны нулю .

Средства клиентов уменьшились на 160 722 тысяч рублей или на 7% по сравнению с 2016 годом.

Выпущенные долговые обязательства (векселя банка) снизились на 48 844 тысячи рублей или 70%.

Прочие обязательства снизились на 17 171 тысяче рублей или 41%.

По сравнению с 2 кварталом 2016 года объем процентных доходов уменьшился на 267 639 тысяч рублей или на 61% (в основном за счет процентных доходов от ссуд). Процентные расходы уменьшились на 177 980 тысяч рублей или на 63% (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам по сделкам «репо»).

Досоздание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочей задолженности составило 682 113 тысяч рублей по сравнению с 2 кварталом 2016 года.

Досоздание резерва на прочие активы составило 34 671 тысяч рублей по сравнению с 2 кварталом 2016 годом.

На основании требований Центрального банка РФ Банк произвел 3 апреля 2017 года корректировки по увеличению резерва по кредитному портфелю и по прочим активам в сумме 624 532 тысячи рублей.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами составили за 2 квартал 2017 год 7 277 тысяч рублей (за 2 квартал 2016 г. чистые доходы: 610 тысяч рублей).

За 2 квартал 2017 год чистые расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 13 728 тысяч рублей (2 квартал 2016 г.: чистые расходы 19 846 тысячу рублей).

По сравнению с 2 кварталом 2016 года комиссионные доходы уменьшились на 11 221 тысячу рублей или на 45%. Комиссионные расходы снизились на 3 179 тысяч рублей или на 34%.

По сравнению с 2 кварталом 2016 года операционные расходы снизились на 24 286 тысяч рублей или на 12%.

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

Покрытие убытка в размере 466 298 тысяч рублей за 2016 г. произведено по решению участников от 28 апреля 2017г. за счет уменьшения уставного капитала Банка.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Во 2 квартале 2017 года и в 2016 году ситуация в российской экономике в целом развивалась стабильно. Продолжилось снижение инфляции, экономика постепенно переходит к фазе восстановительного роста, хотя динамика производственной активности остается неоднородной. Скорость замедления инфляции и инфляционные риски несколько уменьшились. Помесячные темпы прироста цен с учетом коррекции на сезонность снизились. Деинфляционные тенденции стали более однородными по различным группам товаров и услуг. Замедлению инфляции отчасти продолжают способствовать такие временные факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России. Сдерживающее влияние со стороны спроса сохранилось, хотя продолжают наблюдаться признаки его снижения на фоне положительных годовых темпов прироста реальной заработной платы. В то же время, несмотря на продолжающееся замедление фактической инфляции, снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым, а их уровень – повышенным.

Достижение договоренности об ограничении добычи странами – поставщиками нефти оказало влияние на конъюнктуру мировых сырьевых рынков и вероятность реализации сценария с более высокими мировыми ценами на нефть. Однако говорить о том, что на рынке произошли фундаментальные изменения, пока следует с большой осторожностью. Сохраняются факторы, которые могут определять формирование избытка предложения на нефтяном рынке: повысившаяся эластичность предложения нефти, в том числе из нетрадиционных источников, высокий уровень накопленных запасов нефти, медленный рост мировой экономики.

Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах.

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. При этом квартальный темп прироста ВВП с учетом коррекции на сезонность, по оценке Банка России, вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе.

Сохраняется вероятность снижения цен на нефть в 2017–2019 годах. В то же время конъюнктура нефтяного рынка в 2017 г. может оказаться и более благоприятной. Международные организации в 2016 г. оставили почти без изменений свои прогнозы роста мировой экономики. На фоне медленного прогнозируемого роста мировой экономики инфляция в странах – торговых партнерах останется низкой, при этом прогноз мировых цен на продовольствие не предполагает их заметного роста по сравнению со средним уровнем за 2016 год.

В результате в течение 2 квартала 2017 года:

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2016 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 60.6569 рублей до 59,3862 рублей за доллар США по состоянию на 01 июля 2017 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1152.33 до 1000,96 пунктов по состоянию на 01 июля 2017 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась до уровня 9,0% годовых.

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 27 февраля 2017 года № 579-П;

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».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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 Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указаний Банка России:

- от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» и изменения к указанию.

Учетная политика на 2017 год не предполагает отмены основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности» Банка.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2016 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. Оценивая применимость данного допущения на 2017 год, руководство Банка приняло во внимание увеличение убытков, существенное снижение ликвидных активов, нарушение норматива ликвидности НЗ, нарушение норматива Н6, снижение собственных средств, снижение совокупного остатка средств на счетах вкладчиков, ухудшение качества кредитного портфеля. В результате указанных выше факторов непрерывность деятельности возможна при осуществлении участниками и руководством Банка ряда мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка. Банком направлен в Банк России план мер по финансовому оздоровлению, согласованный с участниками утвержденный Советом директоров 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 обязательством.

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. Банк не признает отложенный налоговый актив в виду существенных убытков.

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

предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком не проводятся по окончании квартала корректирующие события после отчетной даты.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В июле 2017г. Банк подготовил и направил в Банк России план мер по финансовому оздоровлению, утвержденный Советом директоров Банка.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год

В Учетную политику Банка за 2 квартал 2017 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указаний Банка России:

- от 27.02.2017 г. № 579-П "Положение о Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
 - от 25.11.2016 г. № 4217-У «"О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций"»
- Учетная политика на 2017 год не предполагает отмены основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности» Банка.

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.

Во 2 квартале 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2017	2016
Наличные денежные средства	30 235	52 957
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	153 685	73 689
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	29 191	99 612
- страны ОЭСР	178 918	5 044
- другие страны	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	392 029	231 302

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 30 июня 2017 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не включают неснижаемые остатки (2016 г.: не включают). 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>	2 кв 2017	2016
Российские государственные облигации	37 281	124 632
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные облигации	0	124 036
Корпоративные акции	0	56 610
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 281	305 278

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. Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля см. так же в Примечании 5.2.

По состоянию на 30 июня 2017 года:

Российские еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США (2016 г.: долларах США). Данные облигации имеют срок погашения 27.05.2026 г. (2016 г.: 27.05.2026г.), ставка купонного дохода от 4,75 % годовых в долларах США (2016 г.: 4,75%).

По состоянию на 30 июня 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.7.

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 2017	2016
Юридические лица		
Корпоративные клиенты	2 341 417	2 458 033
Межбанковское кредитование	23 634	24 263
Итого ссуды юридическим лицам	2 365 051	2 482 295

Резерв на возможные потери	(1 174 169)	(517 445)
Физические лица		
Жилищные кредиты	277	277
Потребительские кредиты	167 872	172 881
Прочие	157 433	150 933
Итого ссуды физическим лицам	325 583	324 091
Резерв на возможные потери	(53 306)	(44 134)
Итого чистая ссудная задолженность	1 463 159	2 244 808

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 087 763	77	2 160 778	77
Физические лица	325 583	12	324 091	5
Торговля	106 710	4	134 724	12
Производство и промышленность	50 000	2	50 000	2
Строительство	94 444	3	24 263	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство			64 638	2
Межбанковское кредитование	23 634	1	47 892	1
Транспорт				
Энергетика	2 500	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 690 634	100	2 806 386	100

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2017	2016
Облигации кредитных организаций	0	270 842
Корпоративные облигации и еврооблигации	0	100 877
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	64 810
Муниципальные облигации и еврооблигации	0	85 242
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	521 771

Облигации кредитных организаций в 2016г. представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2023 года, ставки купонного дохода 11,1% годовых (2016 г.: 7,99% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены в 2016г. процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели сроки погашения с апреля 2019 года по октябрь 2019 года, ставки купонного дохода от 8,3% до 8,7% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации и еврооблигации в 2016г. представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по август 2018 года, ставки купонного дохода от 7% годовых в российских рублях и 3,25% годовых в долларах США в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации в 2016г. представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и субъектами Российской Федерации, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имели срок погашения август 2017 года, процентные ставки от 9,85% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	0	0	100 877	100
Итого корпоративные облигации	0	0	100 877	100

По состоянию на 30 июня 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.7.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 371 718 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 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 521 771 тысячу 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>	2 кв 2017	2016
Российские государственные облигации	0	923 305
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	923 305

По состоянию на 30 июня 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 923 305 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 имели срок погашения в апреле 2017 года и ставку купонного дохода 7,4% годовых. Полностью погашены.

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства в тысячах российских рублей)	Неотделимые улучшения капитального характера	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	0	11 785	0	0	993	12 778
Стоимость на 31 декабря 2015 года						
Остаток на начало года	-	64 300	0	0	993	65 293
Перевод	-	-	-	33 503	-	33 503
Поступления	-	309	-	1 738	5 699	7 746
Выбытия	-	(2 461)	-	-	(5 788)	(8 249)
Стоимость за 31 декабря 2016 года	0	62 148	0	35 241	904	98 293
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	52 515	-	0	-	52 515
Амортизационные отчисления	-	5 387	-	12 303	-	17 690
Выбытия	-	(924)	-	-	-	(924)
Остаток за 31 декабря 2016 года	0	56 978	-	12 303	-	69 281
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	0	5 170	-	22 938	904	29 012
Остаток на начало года		62 148	0	35 241	904	98 293
Перевод						
Поступления		0		780	1 420	2 200
Выбытия		0		6 791	1 359	8 150
Стоимость на 30 июня 2017 года		62 148	0	29 230	965	92 343

Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	56 978		12 303			69 281
Амортизационные отчисления	925		4 483			5 408
Выбытия	0		3 694			3 694
Остаток на 30 июня 2017 года	57 903		13 092			70 995
Стоимость на 30 июня 2017 года	0	4 245	0	16 138	965	21 348

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 30 июня 2017 и 2016 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

В 2 квартале 2017 года Банк учитывал в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активы в сумме 785 737 тысяч рублей (в 2016г.: 745 722). Резерв по указанным вложениям составил за 30 июня 2017г. сумму 11 900 тысяч рублей (в 2016г.: 0 рублей). В дальнейшем Банк планирует реализовать указанную недвижимость по цене, превышающей цену приобретения. Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращённых обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. На дату составления отчёта долгосрочные активы реализованы не были.

Долгосрочное имущество для дальнейшей продажи за 30.06.2017г.

Дата учета на балансе	Контрагент	Вид имущества	Место нахождения имущества	Остаток, тыс. руб.
24.11.16	На основании Соглашения о прекращении обязательства предоставлением отступного от 07 ноября 2016 по кредитным договорам ООО "Иридиум"	земельные участки в кол-ве 72 шт.	Московская область, Щелковский район, вблизи деревни Старая Слобода	65 775.00
09.12.16	На основании Договора уступки прав (требований) № 2948-Ц от «31» октября 2016 года по Кредитному договору ООО «Каширка 39»	земельные участки в кол-ве 99 шт.	Московская область, Щелковский район, вблизи деревни Старая Слобода	95 642.00
17.03.16	На основании Договора уступки прав (требований) по дог. цессии к кредитному дог. 3010-К от 13.08.15 АО "ИК "ОЭМК-Инвест"	земельные участки в кол-ве 71 шт.	Московская область, Щелковский район, вблизи деревни Старая Слобода	119 000.00
09.12.16	На основании Договора уступки прав (требований) № 3057-Ц от «25» октября 2016 года по Кредитным договорам ООО «МВС-Лизинг»	земельные участки в кол-ве 122 шт.	Московская область, Щелковский район, вблизи деревни Старая Слобода	125 804.70

16.11.16	На основании Соглашения о прекращении обязательства предоставлением отступного от 25 октября 2016 по кредитным договорам ООО "Опалиха-Девелопмент"	земельные участки в кол-ве 4 шт.	Московская обл., г. Красногорск, вблизи мкр. Опалиха	339 500.00
23.01.17	На основании Договора уступки прав (требований) № 2412-Ц от 25.10.16 по Кредитному дог. ООО «МВС-Лизинг» № 2412-к от 08.10.12	Земельный участок – 1 шт	Ленинградская обл. Тосненский р-он, массив "Ушаки", бр."Шапки", уч.186,189(1) в ра-не дер. Ерзуново, между дорогами Шапки-Ерзуново и Надино-Ерзуново/кадастровый номер 47:26:0510001:46	40 015.00
Итого				785 736.70

Переоценка основных средств не осуществляется.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2017	2016
Прочие финансовые активы		
Прочие счета в финансовых учреждениях	611 456	611 418
Расчеты по конверсионным операциям	0	32 244
Требования по прочим операциям	5 441	5 321
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Требования по получению процентов	3 533	2 765
Итого прочие финансовые активы	620 430	651 748
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	3 254	3 841
Предоплата за услуги	12 787	4 977
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	444	3 008
Итого прочие нефинансовые активы	16 486	11 826
Резерв на возможные потери	(339 036)	(321 203)
Итого прочие активы	297 879	342 371

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 года включает средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь». Резерв по указанным прочим активам составил 51% в сумме 311 843 тысячи рублей в соответствии с предписанием ЦБ РФ.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 год сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

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

4.1.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2017	2016
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	0	14 497
Договоры продажи и обратного выкупа с банком «Национальный Клиринговый Центр »	0	1 280 241
Итого средств кредитных организаций	0	1 294 738

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 0 рублей (2016 г.: 1 311 145 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 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>	2 кв 2017	2016
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	396 716	292 190
Срочные депозиты	42 500	75 768
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	166 188	204 334
Срочные депозиты	1 506 541	1 700 375
Итого средства клиентов	2 111 945	2 272 667

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 672 729	79	1 904 709	84
Финансы и инвестиции	198 614	10	36 690	2
Торговля и услуги	138 302	7	230 253	10
Строительство	29 502	1	15 345	1
Нефтегазовая и химическая отрасли	72	-	258	-
Благотворительность	21	-	6 297	-
Промышленность	27 734	1	2 601	-
Транспорт	2 771	-	1 966	-
Государственные и общественные организации	0	0	0	0
Прочее	42 200	2	73 999	3
Итого средства клиентов	2 111 945		2 272 667	100

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 год Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 год Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

На 30 марта 2017 года у Банка было 2 клиентов (2016 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 25 000 тысяч рублей (2016 г.: 25 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 85 975 тысяч рублей (2016 г.: 535 396 тысяч рублей), или 5.14 % (2016 г.: 23,5%) от общей суммы средств клиентов.

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

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв 2017	2016
Векселя	21 380	70 224
<i>В том числе:</i>		
- процентные		47 624
- беспроцентные	21 380	22 600
- дисконтные		
Итого выпущенные долговые обязательства	21 380	70 224

По состоянию на 30 июня 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с марта 2017 года и сроки погашения с ноября 2017 года по март 2018 года (2016 г.: с мая 2016 года по сентябрь 2016 года и сроки погашения с декабря 2016 года по март 2018 года).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 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>	2 кв 2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	6 608	12 012
Прочие обязательства	18 173	29 880
Итого прочие финансовые обязательства	24 781	41 892
Итого прочие нефинансовые обязательства	171	231
Итого прочие обязательства	24 952	42 123

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 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.

В соответствии с решением годового общего собрания участников Банка от 28 апреля 2017г. об уменьшении уставного капитала с 1 388 000 млн. рублей до 800 000 млн. рублей и направлении части суммы уменьшения

уставного капитала на покрытие убытка 2016 г. в сумме 466 298 тысяч рублей, доли в уставном капитале Банка на дату отчета составляют:

	2 кв 2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	396 000	49,50%	687 060	49,50%
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	241 120	30,14%	418 369	30,14%
Слипенчук М.В.	158 880	19,86%	275 631	19,86%
Корнилов А.А.	4 000	0,50%	6 940	0,50%
Итого	800 000	100%	1 388 000	100%

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв на возможные потери	
	2 кв. 2017	2016
Формирование	(230 144)	(1 034 486)
Восстановление	926 812	667 622
Итого	(696 668)	(366 864)

За 2 квартал 2017 год расход от переоценки иностранной валюты составил 15 034 тысячи рублей (2016 г.: доход составил 60 484 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогам на 30 июня 2017 года включает текущий налог на прибыль в сумме 2 808 тысяч рублей (за 2016 г.: 15 676 тысяч рублей) и прочие налоги в сумме 8 842 тысяч рублей (за 2016 г.: 4 626 тысяч рублей), в т.ч. земельный налог в сумме 8 690 тысяч рублей.

В течение 2 квартала 2017 и 2016 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 2017 года составила 94 149 тысяч рублей (за 2016 г.: 188 754 тысячи рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

В течение 1 полугодия 2017 и 2016 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. За 2 квартал 2017 год и 2016г. финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

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

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

(в %)	Нормативное значение	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8,0%	17,195	23,5700
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	17,195	20,1451
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	17,195	20,1451

В течение 1 полугодия 2017 года и 2016 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

За 1 полугодие 2017 и 2016 год Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

В соответствии с решением годового общего собрания участников от 28 апреля 2017г. Банк произвел уменьшение уставного капитала с 1 388 000 млн. рублей до 800 000 млн. рублей и направил части суммы уменьшения уставного капитала на покрытие убытка за 2016 г. в сумме 466 298 тысяч рублей.

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,	24, 26	800 000	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	800 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	800 000
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>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 111 945	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>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	21 348	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 910	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	X	12 910	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	<u>9</u>	12 910

	(строка 5.2 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 228	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	3 228
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	12 910	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	3 635 793	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

Пояснения к разделу 5 «Основные характеристики инструментов капитала»

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1		3

1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ «ЯР-Банк»
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	800 000 тысяч российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	800 000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В случае, предусмотренном ст. 189.17 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями
32	Полное или частичное списание	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2017	2016
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	19 371

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>	2 кв 2017	2016
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	37 932	23 073
3 группа (риск 50%)	0	0
4 группа (риск 100%)	285 488	258 192
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 391 417	4 362 405
Рыночный риск (РР)	105 060	1 270 701
Операционный риск (ОР*12,5)	846 063	938 520
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	10 226	21 351
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)		

Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 1 октября 2014 года

Итого активы, взвешенные с учетом риска	4 676 186	6 874 242
--	------------------	------------------

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 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 2017 года и 2016 год у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 2016 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.

Ежемесячно Управление банковскими рисками идентифицирует значимые для Банка виды рисков, а также контролирует соблюдение, установленных Советом директоров, лимитов по различным видам рисков, и формирует Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере и достаточности капитала ООО КБ «ЯР-Банк». Данный отчет предоставляется ежемесячно на рассмотрение Правления Банка, ежеквартально на рассмотрение на Совета 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 небалансовым 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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	%	Чистая ссудная задолженность	%	Прочие активы	%
Непросроченная задолженность	208 109	100	2 140 594	80	627 544	98.5

Просроченная задолженность с задержкой платежа:	165	0	550 035	20	9 371	1.5
- менее 30 дней			145 282		3 068	
- от 30 до 90 дней			156 660		2 707	
- от 91 до 180 дней			15 410		84	
- свыше 180 дней	165	0	232 682		3 512	
Резерв на возможные потери	(165)		(1 227 475)		(339 036)	
Итого за вычетом резерва на возможные потери	208 109	100	1 463 159	100	297 879	

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	%	Чистая ссудная задолженность	%	Прочие активы	%
Непросроченная задолженность	104 656	100	2 545 782	91	654 191	99
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	165	0	260 605	9	9 383	1
- менее 30 дней			168	0	1 756	
- от 30 до 90 дней			32 881	1	347	
- от 91 до 180 дней			46 617	2	257	
- свыше 180 дней	165	0	180 938	6	7023	
Резерв на возможные потери	(165)		(561 579)		(321 203)	
Итого за вычетом резерва на возможные потери	104 656	100	2 244 808	100	342 371	100

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 2017 года реструктурированные ссуды составили 79% от общей суммы ссудной задолженности (2016 г.: 77,47%).

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	208 109	27 804	14 970
II категория качества		100 715	2 330
III категория качества		70 417	1
IV категория качества		72 455	611 466
V категория качества	165	2 419 242	8 148
Итого	208 274	2 690 634	636 915
Сформированный резерв на возможные потери	(165)	(1 227 475)	(339 036)
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(2 469 234)	(339 036)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	208 109	1 463 159	297 879

Информация по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	104 656	31 272	2 122
II категория качества		116 654	1 408
III категория качества		1 770 092	11
IV категория качества		600 604	611 418
V категория качества	165	287 765	48 615
Итого	104 821	2 806 387	663 574
Сформированный резерв на возможные потери	(165)	(561 579)	(321 203)
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(1 439 330)	(321 203)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	104 656	2 244 808	342 371

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения [EA1]).

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 1 241 759 тысяч рублей (2016 г.: 877 751 тысячу рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя) и прочее имущество.

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

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	22 551	18 733	170 027	211 310
Кредиты обеспеченные:				

- гарантиями и поручительствами			87 603	87 603
- недвижимостью	2 208 412		62 650	2 271 062
	45 259		0	45 259
- товаром в обороте				
- ценными бумагами Банка	0	21 380	0	21 380
- прочими активами		58 214	303	58 517
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	22 551	2 351 997	320 583	2 695 131

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	24 263	854 020	165 548	1 043 830
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами		81 200	94 353	175 552
- недвижимостью		1 460 141	63 625	1 523 766
- товаром в обороте				
- ценными бумагами Банка		21 780	0	21 780
- прочими активами		40 892	566	41 458
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	24 263	2 458 033	324 092	2 806 387

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.

. Структура залогового портфеля за 30.06.2017г.

Тип имущества	в обеспечении по кредитам ФЛ		в обеспечении по кредитам кредиты ЮЛ		Всего		Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %		
1 Вклады и депозиты	1 384	0.05	0	0.00	1 384	0.05	I	1 384
2 Ценные бумаги (100 % собственные векселя Банка)	0	0.00	22 600	0.75	22 600	0.75	I	

									22 600
3	Транспортные средства и спецтехника	1 639	0.05	70 533	2.35	72 172	2.4	II	108 886
4	Недвижимость	97 040	3.22	2 736 318	91.03	2 833 357	94.25	II	3 139 642
5	Оборудование	0	0.00	10 690	0.36	10 690	0.36	-	-
6	Товары в обороте и на складе, материальные ценности, сырье	0	0.00	65 742	2.19	65 742	2.19	-	-
	ИТОГО:					3 005 945	100		3 272 512

Способы определения справедливой стоимости обеспечения Справедливая стоимость предмета залога определяется:

- по объектам недвижимости, как правило, исходя из рыночной цены, сложившейся на день оценки, с учетом корректировки от 5 до 7,5 % в зависимости от уровня ликвидности объектов недвижимости, а также с учетом корректировки на стоимость услуг по регистрации объектов недвижимости в органах Росреестра в случае вынужденной реализации.

- по собственным векселям, в случае, если они являются дисконтными (процентными), исходя из номинала векселя;

- по прочему имуществу, как правило, справедливая стоимость определяется исходя из рыночной стоимости, с учетом корректировки на ликвидность от 5 до 10 %. (По движимому имуществу также корректируется на стоимость снятия обременения в органах Нотариата).

Реализация заложенного имущества.

В случае если кредит предоставлялся с обеспечением в виде залога, для исполнения обязательств Заёмщика при его согласии, либо в принудительном порядке возможна реализация залога, либо заключение соглашения об отступном. Решение о реализации предмета залога (с согласия залогодателя, либо в принудительном порядке) и (или) заключении соглашения об отступном принимается органами управления Банка. В решении о заключении договора об отступном должна быть указана стоимость, по которой предмет залога (отступное) передаётся Банку. В решении так же могут быть указаны иные условия соглашения об отступном.

Сведения об обремененных и необремененных активах

За 2 квартал 2017г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 105 522	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	37 281	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0			
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	37 281	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	37 281	
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		0	
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях			208 109	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			23 634	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 190 883	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			272 276	0
8	Основные средства			21 348	0
9	Прочие активы			4 032	0

За 2016г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	832 290	32 244	2 936 675	320 484
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	56 610	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	56 610	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	387 840	16 122	107 914	107 914
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	270 841	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	270 841			
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	116 999	16 122	107 914	107 914
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	116 999	16 122	107 914	107 914
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			104 656	104 656
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			24 263	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 940 588	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			279 957	
8	Основные средства			29 012	0
9	Прочие активы			342 371	0

Сделки репо с долговыми и долевыми ценными бумагами являются основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов.

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 2017	2016
продажа ипотечных жилищных кредитов, кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором	0	15 279
продажа потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором	0	268
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	40 015	745 722
Итого балансовая стоимость требований	40 015	761 269

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>	2 кв 2017	2016
I категория качества		0
II категория качества		119 000
III категория качества		500 917
IV категория качества	40 015	125 805
V категория качества	0	15 547
Итого балансовая стоимость требований	40 015	761 269

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2017	2016
ипотечные агенты		0
специализированные общества		0
аффилированные лица		0
прочие компании	40 015	745 722
физические лица		15 547
Итого балансовая стоимость требований	40 015	761 269

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 г. составил 0 тысяч рублей, восстановленный резерв составил 5 263 тысяч рублей (за 2016г: 347 тысяч рублей, восстановленный резерв составил 154 253 тысячи рублей).

Банк не предъявляет требований к наличию подтвержденных рейтингов по указанным сделкам уступке прав требований.

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

Правлением Банка за 1 полугодие 2017 г. не было принято решение о списании безнадежной задолженности по правам требования за счет сформированного резерва.

В 1 полугодие 2017 года банком была осуществлена мена задолженности в сумме 19 928 тысяч рублей, оформленная договорами уступки права требования.

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.

В качестве справедливой стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель, Банк принимает котировочную цену на активном рынке, рассматриваемую стандартами МСФО как ее наилучшее подтверждение, а именно средневзвешенную цену этого же выпуска финансового инструмента на фондовой бирже или через организатора торговли. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся нескорректированные (котируемые) цены, наблюдаемые на активных рынках, на идентичные активы и обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
Приоритет использования котировок для ценных бумаг (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов обращающихся на российском рынке ценных бумаг:
Приоритет 1 (Высший) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на день проведения переоценки;
Приоритет 2 – средневзвешенная цена, по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
Приоритет 3 - фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);
Приоритет 4 - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СПО НФА (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP (Фиксинг НФА) и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
Приоритет использования котировок для ценных бумаг (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов не обращающихся на российском рынке ценных бумаг:
Приоритет 1 (Высший) – последняя цена/котировка, полученная из специализированной системы Bloomberg BGN на день проведения переоценки;

- Приоритет 2 - последняя цена/котировка, полученная из специализированной системы Bloomberg BVAL на день проведения переоценки;
- Приоритет 3 - фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);
- Приоритет 4 - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СПО НФА (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP (Фиксинг НФА) и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
- Приоритет использования котировок для ПФИ:
- Приоритет 1 (Высший) - последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 - последняя средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
- (ii) (ii) ко 2 Уровню относятся оценки, рассчитанные на основе сопоставимых финансовых инструментов, имеющих рыночные котировки:
1. информация о последних рыночных сделках, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»), и/или полученных из информационно-ценовых агентств Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), НФА и др.;
 2. справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного финансового инструмента, по которому рынок может быть признан активным.
- (iii) (iii) к 3 Уровню относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных) и не являются результатом биржевых / внебиржевых торгов. Например, для облигаций – это метод дисконтирования денежных потоков и/или анализ кривых доходности, волатильность и кредитные спреды; при определении справедливой стоимости акций, справедливая стоимость может быть определена путем деления капитала эмитента, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции эмитента, на общее количество размещенных эмитентом обыкновенных акций; для ПФИ – различные модели оценок расчетной цены форвардной сделки с: иностранной валютой, ценной бумагой, драгоценными металлами. Опционы оцениваются с использованием моделей оценки опционов Блэка-Шоулза.

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 для определения справедливой стоимости ценной бумаги, допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

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 последняя цена/котировка, публикуемая информационно-торговой системой Bloomberg, с учётом накопленного купонного дохода, приходящегося на день определения справедливой цены.

Критерии активного рынка, для ценных бумаг в портфеле Банка (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

- наличие не менее одной сделки в течение последних 30 торговых дней;
- разница между ценами спроса и предложения на момент определения активности рынка не должна превышать 20%;
- информация о рыночной цене должна быть общедоступной;
- наличие в течение 90 торговых дней количество сделок не менее 10 и объем совершающихся операций не менее 500 тысяч рублей.

Критерии активного рынка, для ценных бумаг в портфеле Банка (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов обращающихся не на организованном рынке ценных бумаг РФ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

- Наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках) (информационные системы Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СПО НФА и т.д.);
 - Наличие не менее 5 торговых дней, в течение которых публиковались цены закрытия/котировки в информационных системах Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СПО НФА и т.д. в течение последних 30 торговых дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости.
- Критерии активного рынка для ПФИ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:
- Наличие хотя бы одной сделки в течение последних 30 торговых дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости;
 - Информация о текущих ценах общедоступна;
 - Разница между ценами спроса и предложения на момент определения активности рынка не превышает 20%.
- 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>					
30 июня 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	267 823	1 165 951	42 440	232 335	1 708 549
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	599 311	16 480	45 400	1 472 134	2 133 325
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2017 года	(331 488)	1 149 471	(2 960)	(1 239 799)	(424 776)

31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 517 830	1 149 775	1 312 147	120 066	4 099 818
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 895 425	0	18 200	1724 004	3 637 629
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(377 595)	1 149 775	1 293 947	(1 603 938)	462 189

Если бы на 30 июня 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 г.: на 400 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 5 428 тысяч российских рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по вкладам и депозитам (2016 г.: 18 488 тысяч российских рублей больше в результате более высоких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

Если бы на 30 июня 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2016 г.: на 400 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 5 428 тысячу российских рублей больше в результате снижения процентных расходов по вкладам и депозитам (2016 г.: 18 488 тысяч российских рублей меньше в результате более низких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе 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 2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,7%	-	13%	4,7%	-
Чистая ссудная задолженность	16,5%	12,7%	-	17%	12%	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12%	3%	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	7%	-	-
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	-	-	-	10,5%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	7%			7%	-	-
- срочные депозиты	9%	1%	1%	10%	2%	2%

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	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 № 178-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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	18 014	6 281	2 827	3 113	30 235
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	153 685				153 685
Средства в кредитных организациях	18 986	66 558	13 028	109 537	208 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 281			37 281
Чистая ссудная задолженность	1 344 949	111 149		7 061	1 463 159
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
Требование по текущему налогу на прибыль	0				0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 348				21 348
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	773 837				773 837
Прочие активы	295 545	2 334	0	0	297 879
Итого активы	2 626 364	223 603	15 855	119 711	2 985 533
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0				0
Средства кредитных организаций	0				0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 484 519	193 270	225 192	208 964	2 111 945
Выпущенные долговые обязательства	21 380				21 380
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0				0
Прочие обязательства	24 010	565	343	34	24 952

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 032				4 032
Итого обязательства	1 533 941	193 835	225 535	208 998	2 162 309
Чистая балансовая позиция	1 092 423	29 768	(209 680)	(89 287)	823 224
Сделки спот с иностранной валютой	(295 738)	5 909	207 088	52 486	(255)
Чистая позиция	826 685	35 677	(2 592)	(36 801)	822 969

Если бы на 30 июня 2017 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 14 270 тысяч российских рублей меньше (14 270 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 30 июня 2017 года курс евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 037 тысячи российских рублей меньше (на 1 037 тысячи российских рублей больше).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	24 050	7 993	11 341	9 573	52 957
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	73 689				73 689
Средства в кредитных организациях	69 561	15 668	8 829	10 598	104 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 646	124 632			305 278
Чистая ссудная задолженность	2 119 614	114 038		11 157	2 244 808
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	497 234	24 537			521 771
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	923 305				923 305
Требование по текущему налогу на прибыль					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 012				29 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	745 722				745 722
Прочие активы	310 127	28 553	3 691		342 371
Итого активы	4 972 960	315 421	23 861	31 328	5 343 569
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	14 497				14 497
Средства кредитных организаций	1 280 241				1 280 241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 669 820	332 072	225 135	45 640	2 272 667
Выпущенные долговые обязательства	70 224				70 224
Обязательство по текущему налогу на прибыль					
Прочие обязательства	38 337	1 884	1 878	24	42 123
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 189				3 189
Итого обязательства	3 076 308	333 956	227 013	45 664	3 682 941
Чистая балансовая позиция	1 896 652	(18 535)	(203 152)	(14 336)	1 660 628
Сделки спот с иностранной валютой	(367 662)	136 749	210 002	20 877	(34)
Чистая позиция	1 528 990	118 0214	6 850	6 541	1 660 594

Если бы на 31 декабря 2016 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 47 286 тысяч российских рублей меньше (47 286 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 740 тысяч российских рублей меньше (на 2 740 тысяч российских рублей больше).

5.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, 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 марта 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2017	2016
Размер (величина) операционного риска	67 685	75 082
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	451 232	500 544
- чистые процентные доходы	317 985	364 145
- чистые непроцентные доходы	133 247	136 399

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

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

5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Стоимость и структура долговых ценных бумаг раскрыта в Примечаниях 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5.

5.5 Процентный риск банковского портфеля

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

5.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. К этим же убыткам необходимо относить недополученную прибыль, связанную с отвлечением ресурсов для поддержания ликвидности.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В случае необходимости Банк готов реализовать все ликвидные активы, 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 2017 года данный коэффициент составил 54,697% (2016 г.: 52,55%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 50,209% (2016 г.: 73,28%).
- 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 2017 года данный коэффициент составил 44,657% (2016 г.: 8,67%).

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства	30 235				30 235
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	153 685				153 685
Средства в кредитных организациях	208 109				208 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 281				37 281
Чистая ссудная задолженность	22 433	1 165 951	42 440	232 335	1 463 159
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
Требование по текущему налогу на прибыль	0				0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 348				21 348
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	107 100	626 722	4 015		773 837
Прочие активы	3 141	119	104	278 551	281 915
Итого активы	583 761	1 802 941	639	83	515 192
Итого активы					2 985 533
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0				0
Средства кредитных организаций	0				0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	599 311	1 000	39 500	1 472 134	2 111 945
Выпущенные долговые обязательства	0	15 480	5 900	0	21 380
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0				0
Прочие обязательства	5 132	135	13 419	6 266	24 952
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 032				4 032
Итого обязательств	475	16 615	58 819	1 478 400	2 162 309
Чистый разрыв ликвидности	(24 714)	1 786 326	24 820	(963 208)	823 224

Для сохранения платежеспособности Банка и недопущения его дефолта Участник будет оказывать Банку поддержку путем перечисления денежных средств на текущий счет Участника, открытый в Банке.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства	52 957				52 957
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	73 689				73 689
Средства в кредитных организациях	104 689				104 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	72 732	232 546			305 278

стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	45 418	767 177	1 312 147	120 066	2 244 808
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	371 718	150 052			521 771
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	923 305				923 305
Требования по текущему налогу на прибыль					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 012				29 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		119 000	626 722		745 722
Прочие активы	338 508	1 567	1 503	793	342 371
Итого активы	1 666 983	384 165	628 225	300 388	5 343 569
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	14 497				1 497
Средства кредитных организаций	1 280 241				1 280 241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	553 063		2000	1 717 604	2 272 667
Выпущенные долговые обязательства	47 624		16 200	6 400	70 224
Обязательство по текущему налогу на прибыль					
Прочие обязательства	6 253	9 995	15 372	10 503	42 123
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 189				3 189
Итого обязательств	1 904 867	9 995	33 572	1 734 507	3 682 941
Чистый разрыв ликвидности	(237 884)	374 170	594 653	(1 434 119)	1 660 628

Органом управления Банка, ответственным за организацию управления ликвидностью и принятие непосредственных решений по управлению ликвидностью, является Правление Банка. Правление Банка ежемесячно информирует о состоянии ликвидности Банка Председателя Совета директоров и незамедлительно - в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояний ликвидности.

В сборе необходимых данных и отчетов, проведении анализа текущего состояния ликвидности, ее прогнозирования, подготовке плана мероприятий для поддержания требуемого уровня ликвидности участвуют следующие подразделения Банка:

- Казначейство (Отдел валютно-финансовых операций);
- Управление банковскими рисками (Отдел управления рисками);
- Управление бухгалтерского учета и отчетности (Отдел отчетности);
- Служба внутреннего аудита.

Казначейство:

- принимает решения о способах поддержания ежедневной (мгновенной) ликвидности на заданном уровне;
- аккумулирует информацию о предстоящем движении средств от Управления банковскими рисками, Управления корпоративного бизнеса, Управления розничного бизнеса, Отдела кассовых операций;

- анализирует и прогнозирует денежные потоки; информирует Службу внутреннего аудита и Правление Банка о возможном существенном снижении ликвидности Банка.

В случае неблагоприятного прогноза состояния ликвидности Банка и устойчивого (три месяца подряд и более) ухудшения значений показателей ликвидности, исходя из требований Инструкции Банка России № 139-И, готовит для Правления Банка план мероприятий по поддержанию (восстановлению) ликвидности на заданном уровне, включая замедление роста определенных статей активов, их продажу, работу с крупнейшими клиентами и контрагентами, изменение стоимости услуг Банка, оптимизацию структуры пассивов Банка по срокам и т.п.

Управление банковскими рисками:

- постоянно ведет детальный анализ структуры активов и пассивов Банка по срокам размещения (привлечения), расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом в разрезе сроков погашения обязательств Банка;

- готовит для Председателя Правления и в копии для Службы внутреннего аудита прогноз состояния ликвидности Банка на перспективу с учетом общих тенденций денежного рынка, складывающейся ситуации в банковской сфере, экономике страны, регионе и других факторов;

- рекомендует к утверждению Правлением Банка, согласованные со Службой внутреннего аудита Банка предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- предоставляет в случае невыполнения ежедневных нормативов ликвидности рекомендации Казначейству и Председателю Правления Банка по ограничению роста активов, увеличению привлечения средств на срок, свертыванию или активизации определенных операций с целью поддержания нормативов ликвидности на заданном уровне, о выданных рекомендациях безотлагательно информирует Службу внутреннего аудита;

- в случае объявления в Банке определенного плана действий в условиях возникшего дефицита ликвидности изучает реальные возможности подразделений Банка по повышению ликвидности и готовит для Казначейства соответствующие рекомендации;

- в случае возникновения кризиса ликвидности Банка по поручению Правления Банка координирует действия подразделений Банка по утвержденному Правлением Банка плану мероприятий.

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет расчет нормативов ликвидности;

- при подготовке прогноза значений нормативов ликвидности осуществляет сбор информации от подразделений Банка об ожидаемых объемах совершаемых ими операций;

- осуществляет прогноз значений нормативов ликвидности, исходя из запланированных операций Банка;

- сообщает Председателю Правления, Казначейству, а также Службе внутреннего аудита обо всех случаях нарушения нормативов ликвидности Банка;

- представляет форму отчетности № 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" (к Указанию Банка России № 4212-У).

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за состоянием ликвидности Банка и соблюдением Положения об организации работы по управлению и контролю за состоянием ликвидности, утвержденную Советом Директоров Банка 21.05.2015, Протокол № 09/15 и процедур по управлению ликвидностью.

Анализ состояния ликвидности осуществляется Управлением банковских рисков на постоянной основе в два этапа:

Первый этап. Оценка выполнения Банком обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Расчетные значения нормативов ликвидности, определенные путем создания математической модели экономической среды (как внешней, так и внутренней), в условиях которой Банк осуществляет свою деятельность, сравниваются с предельными значениями нормативов по Инструкции Центрального банка Российской Федерации № 139-И. При создании математической модели принимается возможный негативный сценарий развития ситуации на рынке банковских услуг и в секторах рынка валютных и фондовых инструментов, в которых Банк имеет открытые позиции. Расчетные значения лимитов операций устанавливаются с учетом необходимого «запаса прочности» ликвидности, с одной стороны, и стремлением к оптимальному уровню доходности операций, с другой стороны. В случае возникновения вероятности нарушения одного или нескольких нормативов выявляются причины и даются рекомендации Казначейству и Правлению Банка по устранению нарушений. Рекомендации предварительно согласовываются со Службой внутреннего контроля.

Второй этап. Оценка соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности.

Коэффициенты дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины дефицита ликвидности, рассчитанной нарастающим итогом, к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициентов устанавливаются Правлением Банка на основе рекомендаций Управления банковских рисков, согласованных со Службой внутреннего контроля, на сроки погашения. Управление банковскими рисками информирует Правление Банка о возникновении признаков дефицита ликвидности. В случае снижения нормативов Н2 и Н3 ниже указанных выше пороговых значений на протяжении 5 (Пяти) последовательных рабочих дней подряд Председатель Правления письменно информирует о возникновении признаков дефицита ликвидности Председателя и членов Совета директоров Банка.

В случае, когда предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности нарушаются либо существует угроза их нарушения, Правление Банка на основе рекомендаций Казначейства, Управления банковскими рисками, Управления бухгалтерского учета и отчетности и Службы внутреннего аудита принимает решение о реструктуризации требований/обязательств в целях минимизации разрыва в сроках погашения требований/обязательств. Данная реструктуризация может включать в себя мероприятия по изменению

процентной политики Банка, ограничению (увеличению) масштабов осуществления операций, по ограничению роста неработающих активов и др.

Краткосрочное прогнозирование состояния ликвидности с учетом негативного для Банка сценария развития событий составляется Управлением банковских рисков на сроки 1 и 3 месяца путем последовательной реализации следующих мероприятий:

а) определение текущего состояния ликвидности путем определения показателей дефицита (избытка) ликвидности на основе баланса по срокам (форма 0409125 Указания 4212-У);

б) сбор информации с подразделений о планируемых изменениях масштабов и сроков осуществления операций;

в) построение таблиц поступления и расходования денежных средств на ближайшие 1 и 3 месяца с учетом информации о планируемых изменениях и расчет планируемых показателей избытка (дефицита) ликвидности;

г) построение таблиц поступления и расходования денежных средств на ближайшие 1 и 3 месяца с учетом возможных негативных для Банка сценариев развития событий.

При возникновении дефицита ликвидности в Банке вступает в силу «План мероприятий».

Номер плана объявляется Правлением Банка на основе информации, поступающей от Казначейства, Управления банковскими рисками, Управления бухгалтерского учета и отчетности или Службы внутреннего аудита. Об объявлении «Плана мероприятий» незамедлительно информируются Председатель и члены Совета директоров Банка. Об объявлении плана незамедлительно информируются начальники и сотрудники подразделений, осуществляющих активные банковские операции по формированию портфеля требований/обязательств Банка.

После объявления Планов мероприятий Управление банковскими рисками на основе проведенного анализа в пределах своей компетенции и ответственности готовят для подразделений Банка (Казначейства, Управления корпоративного бизнеса и Управления розничного бизнеса) рекомендации:

- по показателям ликвидности (установление порядка и периодичности расчета показателей ликвидности);
- по риску изменения процентной ставки (рекомендации по формированию активов Банка из инструментов с фиксированной или заранее оговоренной переменной ставкой процентного дохода и доходности к погашению);
- по увеличению сроков привлечения ресурсов (в т.ч. заключение договоров, предусматривающих автоматическую пролонгацию);
- по свертыванию определенных операций (проектов, находящихся в стадии разработки и требующих значительных финансовых вливаний);
- по заключению кредитных соглашений и договоров с определенными условиями (например, предусматривающих пониженный процент за пользование ресурсами при досрочном погашении кредита);
- по ограничению роста неликвидных активов и активов, не приносящих доход.

Проект действий, согласованный со Службой внутреннего аудита, одобряется Правлением и Советом директоров, и выносится для утверждения Общим собранием акционеров Банка. О ходе осуществления действий, предусмотренных утвержденным планом, Управление банковскими рисками докладывает Председателю Правления и руководителю Службы внутреннего аудита по их запросам, а также на заседаниях Правления Банка.

После устранения дефицита ликвидности объявленный ранее План мероприятий отменяется решением Правления Банка.

Ежемесячно Управление банковских рисков в последнюю отчетную дату месяца (квартала) готовит для Правления Банка и для Службы внутреннего аудита обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности о соблюдении предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка и экономических нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением, возлагается на Службу внутреннего аудита.

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

Данная информация раскрывается на годовой основе.

7. Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:

А) информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

В Банке создан и действует Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Председатель Комитета – Председатель Совета директоров.

Основной задачей Комитета является осуществление контроля над разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и соответствием вознаграждений деловой культуре Банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам, а также требованиям действующего законодательства.

Функции Комитета:

- подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- подготовка рекомендаций для Совета директоров о механизмах выплаты вознаграждений;
- обеспечение согласования поведенческих стимулов, связанных с вознаграждением на основе результатов деятельности, с долгосрочной финансовой устойчивостью и системой управления рисками Банка;
- подготовка рекомендаций для Совета директоров по определению и пересмотру показателей результатов деятельности Банка с учетом принимаемых им рисков;
- рассмотрение отчетов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, представленных подразделением, на которое возложены полномочия мониторинга системы оплаты труда;
- представление на рассмотрение Совета директоров ежегодных отчетов по вопросам системы оплаты труда, содержащих анализ соблюдения Политики в области оплаты труда;
- рассмотрение предложений Председателя Правления Банка и Правления Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- выполнение иных функций по решению Совета директоров.

В 2016 году было проведено три заседания Комитета, в 1 полугодии 2017г. - 2 заседания.

Б) информацию о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

Независимая оценка системы оплаты труда, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в 1 полугодии 2017г. и за 2016 год не проводилась.

В соответствии с внутренними документами Банка ежегодно осуществляется самооценка эффективности и функционирования системы оплаты труда на предмет выполнения требований, изложенных в Инструкции 154-И Банка России. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Управление банковских рисков разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда и не реже одного раза в год выносят их на рассмотрение Совета директоров.

Совет директоров принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В) описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

В соответствии с Политикой в области оплаты труда участниками системы оплаты труда Банка являются все работники Банка, работающие по трудовому договору (в основном по региону Москва и Московская область, т.к. банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций).

В целях организации системы оплаты труда Банк выделяет следующие категории работников:

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники.

Г) информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделяет категории работников, действовавших в 1 полугодии 2017 года:

1) **работники, принимающие риски: в т.ч.**
-работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-2чел,

№ п/п	Должность	Количество
1	Заместитель Председателя Правления	1
2	Председатель Правления	1

-члены коллегиального исполнительного органа (Правление-5 чел.);

1,2	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	2
3	Операционный директор	1
4	Член Правления – директор по информационным технологиям	1

2) **иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 8 чел**

№ п/п	Должность	Количество
1	Начальник Отдела валютно-финансовых операций	1
2	Начальник Управления розничного бизнеса	1
3	Начальник Отдела розничных продуктов	1
4	Начальник Отдела оформления операций казначейства	1
5	Начальник Управления по правовому обеспечению	1
6	Заместитель Финансового директора	1
7	Начальник Управления банковских рисков	1
8	Советник Председателя Совета директоров	1

3) **работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками-15 чел;**

№ п/п	Должность	Количество работников
1	Руководитель Службы внутреннего аудита	1
2	Главный специалист Службы внутреннего аудита	1
3	Руководитель Службы внутреннего контроля	1
4	Руководитель службы финансового мониторинга	1
5,6	Главный специалист Службы финансового мониторинга	2

7	Начальник управления финансового мониторинга	1
8	Главный специалист Управления финансового мониторинга	1
9	Начальник Управления банковских рисков	1
10	Начальник Отдела финансового мониторинга	1
11	Главный специалист по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
12	Главный специалист по направлению «финансовые риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
13	Главный эксперт по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
14	Главный специалист по направлению «залог» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
15	Начальник Отдела информационной безопасности Управления банковских рисков	1

В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделял категории работников, действовавших в 2016 году:

- 1) работники, принимающие риски: в т.ч.**
- работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа - 2 чел,

№ п/п	Должность	Количество
1	Заместитель Председателя Правления	1
2	Председатель Правления	1

- члены коллегиального исполнительного органа (Правление - 5 чел.);

1	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	1
2	Операционный директор	1
3	Член Правления – директор по информационным технологиям	1
4	Заместитель Председателя Правления	1
5	Член Правления - начальник управления банковских рисков	1

2) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 8 чел

№ п/п	Должность	Количество
1	Начальник Отдела валютно-финансовых операций	1
2	Начальник Управления розничного бизнеса	1

3	Начальник Отдела розничных продуктов	1
4	Зам. Начальника Отдела оформления операций казначейства	1
5	Начальник Управления по правовому обеспечению	1
6	Заместитель Финансового директора	1
7	Начальник Управления банковских рисков	1
8	Советник Председателя Совета директоров	1

3) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками-14 чел;

№ п/п	Должность	Количество работников
1	Руководитель Службы внутреннего аудита	1
2	Главный специалист Службы внутреннего аудита	1
3	Руководитель Службы внутреннего контроля	1
4,5	Главный специалист Службы финансового мониторинга	2
6	Начальник отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
7	Главный специалист по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
8	Главный специалист по направлению «финансовые риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
9,10	Главный эксперт по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	2
11,12	Главный специалист по направлению «залог» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	2
13	Начальник Отдела информационной безопасности Управления банковских рисков	1
14	Руководитель службы финансового мониторинга	1

Д) сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

В настоящее время в Банке ключевые показатели разработаны и применяются в Управлении розничного бизнеса:

- для работников Контактного центра применяются следующие ключевые показатели:
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков специалистов КЦ;
 - показатели по итогам ежемесячного тестирования специалистов КЦ;
 - наличие дисциплинарных и административных нарушений.

2. для специалиста сопровождения и взыскания ссудной задолженности применяются следующие ключевые показатели:
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков и письменных диалогов;
 - показатели по итогам мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности;
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков специалистов КЦ;
 - наличие дисциплинарных и административных нарушений.
- 2.1. При расчете результатов по итогам проведенных мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности выделяются категории задолженности в зависимости от сроков ее возникновения.
- 2.2. Задолженность подразделяется на следующие категории в зависимости от срока возникновения:
 - 1-30 дней
 - 31-60 дней
 - 61-90 дней
 - 91-120 дней
 - 120-180 дней
 - Более 180 дней;
3. Для специалиста группы верификации применяются следующие показатели:
 - Показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков;
 - Показатель количества закрытых заявок.
 - Показатель среднего количества закрытых заявок, рассчитываемый по формуле: количество закрытых заявок, поступивших до 18 часов 30 минут текущего рабочего дня, но не более 35.
 - Под закрытыми заявками подразумеваются заявки в статусе:
 - «перезвонить»
 - «отложенная заявка» по причине недозвона в течение 3-х сессий;
 - «отложенная заявка» в связи с отсутствием контакта с заявителем;
 - заявки, процесс верификации по которым завершен.
 - Наличие дисциплинарных и административных нарушений.

Для работников Банка осуществляющих, принимающих и контролирующих риски разработаны следующие показатели:

Показатель	Вес в ОБП	категория показателя
Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения - Чистые разовые доходы	25%	доходность
ROA	25%	
ROE	25%	
Группа 2005-У	25%	риск

Целями системы оплаты труда в Банке определены следующие:

- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу работника в достижение целей банка;
- мотивация работников на высокорезультативный труд;
- удержание лучших специалистов и руководителей;
- привлечение квалифицированных специалистов и руководителей.

Е) информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

В январе 2017 года утверждено Положение об оплате труда с изменениями в части уточнения формулировки нефиксированной/фиксированной и негарантированной/гарантированной выплаты.

Ж) описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Банком, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности Банка;
- 2) качества выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременной (годовой) премии работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка по представлению Уполномоченного органа.

З) описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;

Для снижения будущих рисков системы оплаты труда Банком сформированы краткосрочные обязательства по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 10 039 тысяч рублей в 2 квартале 2017г оду и по страховым взносам - 3 032 тысячу рублей с ежеквартальным пересчетом этих обязательств. (В 2016г: по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 11 535 тысяч рублей и по страховым взносам - 3 484 тысяч рублей).

Определение общей суммы годовой премии (т.е. текущих и будущих рисков по оплате труда) на уровне Банка, при формировании премиального фонда Банка, осуществляется Советом директоров в соответствии с подходом «сверху вниз», при котором размер нефиксированного вознаграждения каждого работника Банка зависит от результатов его деятельности, но также и от результатов деятельности на всех вышестоящих уровнях и Банка в целом.

Формирование фонда Банка осуществляется на основе плановых и фактических показателей результатов деятельности, связанных с общими показателями результатов деятельности Банка, распределение премиального фонда между подразделениями Банка осуществляется в зависимости от их собственных показателей.

Общий размер премиального фонда по Банку утверждается Советом директоров на текущий финансовый год и может быть скорректирован по итогам текущего финансового года.

Источником Премиального фонда Банка является базовый чистый доход (до налогообложения) за исключением чистых разовых доходов Банка.

Банк выплачивает единовременную (годовую) премию в случае получения Банком базового чистого дохода по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 80% от запланированного.

Премиальный фонд Банка корректируется с учетом полученного финансового результата и рисков.

При определении корректировки единовременной (годовой) премии с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов.

Банк использует в своих расчетах показатели и их нормативные (пороговые) значения, регламентируемые как внутренними документами Банка, так и нормативными актами Банка России.

Премиальный фонд включает Премиальный фонд Банка (ОБП) и Фонд подразделений (БПП)

Таблица 1

Распределения доли Премиального фонда в ОБП и БПП
--

Категория	ОБП	БПП
ЕИО	50%* (оставшиеся 50% корректирует СД)	0%
Бизнес, принимающий риски	40%	60%
Поддержка, принимающая риски	35%	65%
Риски, СВА, СВК, финмониторинг	25%	75%
Иные работники, не принимающие риски	15%	85%

Премиальный фонд рассчитывается, распределяется и корректируется следующим образом:

- *Первый шаг* - расчет общего премиального фонда оплаты труда Банка (ОБП), который принимается равным 100% от суммы нефиксированной части оплаты труда всех работников Банка.

Таблица 2

Категории	фчот в %	нчот в %	Условия и формы оплаты
ЕИО	60%	40%	НЧОТ 60% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме
Бизнес, принимающий риски	60%	40%	НЧОТ 50% рассрочка срок, средневзвешенной дюррации портфеля выплата в наличной форме
Поддержка, принимающая риски	60%	40%	НЧОТ 50% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме
Риски, СВА, СВК, финмониторинг	70%	30%	НЧОТ 100% и нет рассрочки
Иные работники, не принимающие риски	90%	10%	НЧОТ 100% и нет рассрочки

- Второй шаг - корректировка общего размера премиального фонда по Банку осуществляется на основании оценки выполнения плановых и количественных показателей на уровне Банка.

Таблица 3

Показатель	Вес в ОБП	категория показателя
Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения - Чистые разовые доходы	25%	доходность
ROA	25%	
ROE	25%	
Группа 2005-У	25%	риск

Оценка достижения плановых показателей зависит от процента выполнения плановых показателей за оцениваемый период:

Для количественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 4

Выполнение плана	Коэффициент исполнения
Менее чем на 80%	0
На 80%	0,3
От 80% до 100%	Коэффициент меняется линейно от 0,3 до 1 и вычисляется по формуле: $(\% \text{выполнения плана} * 3,5) / 100\% - 2,5$
На 100%	1
От 100% до 150%	Коэффициент меняется линейно от 1 до 1,5 и вычисляется по формуле: $(\% \text{выполнения плана}) / 100\%$
На 150% и более	1,5

- Для качественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 5

Оценка	Процент выполнения плановых показателей
Отлично	100%
Хорошо	60%
Удовлетворительно	30%
Неудовлетворительно	0%

Таблица 6

	Доходность	Вес БПП подразделения	Риски	Вес БПП подразделения	Прочие показатели (годовая оценка руководителя)/Экспертная оценка руководителя Вес БПП подразделения	
ЦФО ККБ/Бизнес, принимающие риски	Базовый чистый доход подразделения (БЧДП)	10%	ПА1 (≤ 4) по ЦФО ККБ	10%	70%	
			ПА3 (≤ 4) по ЦФО ККБ	10%		
ЦФО КРБ/ Бизнес, принимающие риски		10%	ПА1 (≤ 4) по ЦФО КРБ	10%	70%	
			ПА3 (≤ 4) по ЦФО КРБ	10%		
ЦФО Казначейство / Бизнес, принимающие риски		10%	10%	Н2 ($\geq 30\%$)	10%	70%
				Н3 ($\geq 55\%$)	10%	
Поддержка, принимающие риски	нет	нет	ПА1 (≤ 4) по КК	10%	80%	

			ПАЗ (<= 4) по КК	10%	
Риски, СВА, СВК, мониторинг	нет	нет	ПУ 4 показатель 1	10%	80%
			ПУ 5 показатель 1	10%	
Поддержка, не принимающие риски	нет	нет	нет	нет	100%

При этом корректировка может быть как в сторону уменьшения (при невыполнении плановых показателей доходности и рисков), так и в сторону увеличения (при превышении плановых показателей доходности и рисков). В случае нулевой доходности либо убыточности деятельности Банка Премияльный фонд может быть обнулен на основании решения Совета директоров.

Третий шаг - распределение оставшейся суммы премиального фонда между подразделениями, группами мотивации:

- единоличный исполнительный орган;
- члены исполнительного органа;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- иные работники, не принимающие риски.

Корректировка премиального фонда подразделения, группы мотивации происходит на основании показателей доходности, где это применимо, рисков и достижения личных бизнес-показателей и компетенций посредством оценки работников.

Показатели ПА, ПУ рассчитываются в соответствии с действующими на момент расчета документами: Указанием №2005-У, Н2 и Н3 - Инструкцией № 139-И.

Четвертый шаг – распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

Решение о порядке и сумме распределения отложенной части нефиксированной части оплаты труда принимает Совет директоров.

Система компенсаций работникам, управляющих рисками, и иных работников, не относящихся к работникам, принимающим риски, не предусматривает корректировку нефиксированной части вознаграждения на показатели доходности и финансового результата деятельности Банка. Вместе с тем, их вознаграждение корректируется на количественные и качественные показатели принимаемых рисков.

И) информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);

В связи с получением убытков по результатам в 1 полугодии 2017г и 2016г. оценка работы не производилась и выплаты не осуществлялись.

К) описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

Распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет (4 шаг), за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

Л) информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Банком не осуществлялось нефиксированных выплат ни в 1 полугодии 2017 г. ни в 2016 г.

Система премирования Банка включает в себя следующие виды премии:

Фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности	Нефиксированная часть оплаты труда, связанная с результатами деятельности
Постоянная часть: - должностной базовый оклад Переменная часть: - текущее (ежемесячное) премирование - единовременное (разовое) премирование - надбавки - компенсационные выплаты - иные стимулирующие выплаты	- единовременное (годовое) премирование - единовременное (разовое) премирование

Нефиксированные выплаты – стимулирующие выплаты по итогам работы работника и/или подразделения за отчетный период, рассчитываемые с учетом количественных и качественных показателей деятельности работника/подразделения, позволяющих учитывать все принимаемые работником/подразделением риски, а также доходность от деятельности работника/подразделения, выплачиваемые с отсрочкой, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников/подразделений (на срок не менее 3-х лет по долгосрочным операциям и на срок не менее 1-го года по краткосрочным операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 1-го года с момента их предоставления). Начисление нефиксированных выплат осуществляется на основании распорядительного документа по Банку.

М) В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1) количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; выплат нефиксированной части не было.

2) количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,

- работники, принимающие риски в 1 полугодии 2017 году, 12 человек - 19 357 тысяч рублей. (В 2016г: 7 515 тысяч рублей- 15 сотрудников)

- работники, осуществляющие контроль и управление рисками в 1 полугодии 2017 году - 15 человек в сумме 7 792 тысяч рублей. (В 2016г: 2 729 тысяч рублей, 14 сотрудников).

3) количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу; не было ни в 1 полугодии 2017г., ни в 2016г.

4) количество и общий размер выходных пособий;

- работники, принимающие риски в 1 полугодии 2017 году: 0 человека - 0 тысяч рублей. (В 2016г: 2 245 тысяч рублей - 2 сотрудника).

5) общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); не было ни в 1 полугодии 2017 г., ни в 2016 г..

6) общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; не было ни в 1 полугодии 2017г., ни в 2016г.

7) общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами); не было ни в 1 полугодии 2017г., ни в 2016 г.

8) общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

9) общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; не было ни в 1 полугодии 2017г., ни в 2016г.

10) общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки; не было ни в 1 полугодии 2017г., ни в 2016г.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа (члены исполнительных органов);

Вознаграждение работникам, принимающих риски (Председатель Правления и члены Правления) за 1 полугодие 2017год составляет 10 357 тысяч рублей (4 сотрудников). (В 2016г: 25 466 тысяч рублей – 7 сотрудников)

Информация по иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

Вознаграждение иных работников, принимающих риски за 1 полугодие 2017 года (8 сотрудников) составило 8 983 тысяч рублей. (В 2016г: 14 702 тысяч рублей – 8 сотрудников)

Вознаграждение работников, осуществляющих контроль и управление рисками, за 1 полугодие 2017 года (15 сотрудников) составило 7 792 тысячи рублей. (В 2016г: 14 142 тысячи рублей - 14 сотрудников).

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 2017 год составила 24 873 тысяч рублей (за 2016 г.: 48 549 тысяч рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 27% (за 2016 г.: 26%).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу на 30 июня 2017 года составила 135 тысяч рублей (за 2016 г.: 2 245 тысяч рублей).

Наиболее крупная выплата составила в 1 полугодии 2017 г. в сумме 1 045 тысяч рублей (в 2016 г.: 1 123 тысячи рублей).

Система долгосрочных выплат в Банке соответствует требованиям законодательства. Долгосрочных обязательств нет.

По состоянию на 30 июня 2017 года списочная численность персонала составила 141 человек (за 2016 г.: 132), списочная численность основного управленческого персонала составила 16 человек (за 2016 г.: 29).

8. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	2 кв 2017	2016
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	178 918	5 047
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	23 634	24 263
2.1	банкам - нерезидентам	23 634	24 263
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		

2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	100 877
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	100 877
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	195 522	43 393
4.1	банков - нерезидентов	0	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	161 362	3 283
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 160	40 110

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



Д.П. Музычкин

Н. А. Родина

08 августа 2017 года