

## **Пояснительная информация**

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 1 полугодие 2015г.

ООО КБ «ЯР-Банк»

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	3
2.	Краткая характеристика деятельности .....	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	3
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка .....	4
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	4
3.	Краткий обзор основ подготовки 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 .....	5
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	5
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	5
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	5
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год .....	6
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период .....	6
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	6
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	6
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	6
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	6
4.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	7
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	8
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	9
4.1.6	Основные средства .....	10
4.1.7	Прочие активы .....	11
4.1.8	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций .....	11
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	12
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства .....	12
4.1.11	Прочие обязательства .....	13
4.1.12	Собственные средства .....	13
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	13
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	14
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	15
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....	16
5.1	Кредитный риск .....	18
5.2	Рыночный риск .....	22
5.2.1	Процентный риск .....	22
5.2.2	Валютный риск .....	23
5.3	Операционный риск .....	23
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты .....	24
5.5	Процентный риск банковского портфеля .....	24
5.6	Риск ликвидности .....	24
5.7	Географическая концентрация рисков .....	25
6	Информация о выплатах основному управленческому персоналу .....	25

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2015 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 промежуточной отчетности за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2015 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2014 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Банк не входит в состав банковского холдинга или группы.

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

## 2. Краткая характеристика деятельности

### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

### 2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1 полугодии 2015 года на финансовые результаты

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2015 год составила 54 778 тысяч рублей (за 1 полугодие 2014 г.: убыток составил 125 085 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 полугодие 2015 год составила 11 158 тысяч рублей (1 полугодие 2014 г.: 11 510 тысяч рублей).

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

В 1 полугодии 2015 году чистая ссудная задолженность снизилась на 205 090 тысячи рублей или на 6% по сравнению с началом года.

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 340 182 тысячи рублей или на 71% по сравнению с началом года.

Произошел рост остатков средств в кредитных организациях на 36 055 тысяч рублей или на 6% по сравнению с началом года.

В 1 полугодии 2015 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Весь объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в декабре 2014г. был переклассифицирован на основании Указания Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг» в чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и переоценка по

данным бумагам не осуществлялась. Банк 30.06.2015г. по указанию Центрального Банка Российской Федерации возобновил переоценку ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Убыток от переоценки 30.06.2015года ценных бумаг, переклассифицированных по указанию №3498-У, составил 27 046 тысяч рублей.

В 1 полугодии 2015 году вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшились на 162 388 тысяч рублей или на 5,6% по сравнению с началом года.

В 1 полугодии 2015 году вложения в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, уменьшились несущественно на 156 тысяч рублей по сравнению с началом года.

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации уменьшились на 160 837 или на 6% по сравнению с началом года.

Средства клиентов уменьшились на 590 002 тысячи рублей или на 13% по сравнению с остатками на начало года.

По сравнению с 1 полугодием 2014 года объем процентных доходов возрос на 138 461 тысячу рублей или на 34% (в основном за счет процентных доходов от ссуд). Процентные расходы увеличились на 148 302 тысячи рублей или на 59% по сравнению с 1 полугодием 2014 года (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам по сделкам «репо»).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, составили в 1 полугодии 2015 года 32 618 тысяч рублей, против чистого дохода в 1 полугодии 2014 года в сумме 25 505 тысяч рублей, то есть в 3,6 раза.

Чистые расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 17 936 тысяч рублей против чистого дохода за 1 полугодие 2014 года в сумме 2 247 тысяч рублей.

По сравнению с 1 полугодием 2014 года комиссионные доходы увеличились на 15 930 тысяч рублей или в 1,8 раз. Комиссионные расходы снизились на 2 069 тысяч рублей или на 0,8%.

По сравнению с 1 полугодием 2014 года операционные расходы снизились на 29 273 тысячи рублей или на 11% (в основном за счет снижения расходов по расходам на оплату труда 17 240 тысячи рублей).

### **2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка**

На общем собрании участников Банка не планируется производить промежуточное распределение прибыли по результатам 1 полугодия 2015 года.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику как в 2014 году, так и в 1 полугодии 2015 года.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 56,26 рублей до 55,5240 рублей за доллар США по состоянию на 30 июня 2015 года;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;

- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 939.93 пунктов по состоянию на 30 июня 2015 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 с 17,0% годовых до 11,5% годовых.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий не изменились и соответствуют представленным в годовом отчете за 2014 год.

#### **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 1 полугодии 2015 года в Учетную политику Банка не вносилось изменений.

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

Подготовка промежуточной 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 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, соответствуют опубликованным в годовом отчете за 2014 год.

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

Банком не производятся в промежуточной отчетности отражение корректирующих событий после отчетной даты.

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

Банком не производятся в промежуточной отчетности отражение некорректирующих событий после отчетной даты.

**3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год**

В Учетную политику на 2015 год не было внесено существенных изменений.

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

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

В 1 полугодии 2015 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015	31.12.2014
Наличные денежные средства	137 357	121 000
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	99 645	312 678
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	352 517	376 086
- страны ОЭСР	247 696	187 577
- другие страны	144	639
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>837 359</b>	<b>997 980</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. По состоянию на 30 июня 2015 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях включают неснижаемый остаток в сумме 300 000 тысяч рублей в АКБ «Держава» ПАО (30 июня 2014 г.: неснижаемый остаток в сумме 250 000 тысяч рублей в АКБ «Держава» ПАО). Прочих ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов нет.

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

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

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

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

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.

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>	30.06.2015	31.12.2014
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные клиенты	2 805 118	3 095 771
Межбанковское кредитование	24 153	24 472
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>2 829 271</b>	<b>3 120 243</b>
Резерв на возможные потери	(454 125)	(526 263)
<b>Физические лица</b>		
Жилищные кредиты	304 810	308 636
Потребительские кредиты	204 899	253 801
Прочие	71 705	8 458
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>581 414</b>	<b>570 895</b>
Резерв на возможные потери	(40 921)	(44 146)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 915 639</b>	<b>3 120 729</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	1 742 600	51	2 315 700	63
Физические лица	581 414	17	570 895	15
Торговля	1 007 593	30	451 029	12
Производство и промышленность	1 821	0	221 023	6
Строительство	1 438	0	56 038	2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	1	50 000	1
Межбанковское кредитование	24 153	1	24 472	1
Транспорт	1 666	0	1 981	-
Энергетика	-	-	-	-
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>3 410 685</b>	<b>100</b>	<b>3 691 138</b>	<b>100</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015	31.12.2014
Облигации кредитных организаций	981 773	972 117
Корпоративные облигации и еврооблигации	783 635	823 232
Российские государственные облигации и еврооблигации	616 393	626 988
Муниципальные облигации и еврооблигации	337 101	458 952
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 718 902</b>	<b>2 881 289</b>

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2014 г.: нет), выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2016 года по апрель 2023 года (2014 г.: нет), ставки купонного дохода от 7,9% до 8,6% годовых (2014 г.: нет) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, ЕВРО и долларах США (2014 г.: в российских рублях), выпущенными крупными российскими компаниями, а так же банками-нерезидентами, выполняющими роль организаторов выпусков, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по апрель 2021 года (2014 г.: с июля 2016 года по сентябрь 2019), ставки купонного дохода от 8,0% до 8,9% годовых в российских рублях и 5,0% в долларах США (2014 г.: от 4,95% до 6,25% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации и еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США (2014 г.: в российских рублях и долларах США). Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по февраль 2027 года (2014 г.: с апреля 2017 года по март 2018 года), ставки купонного дохода от 6,0% до 8,2% годовых в российских рублях и 3,3% годовых в долларах США (2014 г.: 7,9% годовых в российских рублях и 3,25% годовых в долларах США) в зависимости от выпуска.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Почтовая связь	295 772	38	299 005	36
Производство и промышленность	332 445	42	295 194	36
Транспорт	45 967	6	117 960	14
Энергетика	109 451	14	111 073	14
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>783 635</b>	<b>100</b>	<b>823 232</b>	<b>100</b>



По состоянию на 30 июня 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 1 870 564 тысяч рублей, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 4.1.2.

По состоянию на 30 июня 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 510 901 тысяча рублей относятся к 3 Уровню оценки и в сумме 208 000 тысяч рублей относятся к 1 Уровню оценки.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все указанные выше ценные бумаги относились 1 Уровню оценки.

В декабре 2014 года Банк применил новый порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг», произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и зафиксировал стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года. Данный порядок учета будет применяться Банком до 1 июля 2015 года. Убыток от переоценки 30.06.2015 года ценных бумаг, переклассифицированных по указанию №3498-У, составил 27 046 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость переклассифицированных ценных бумаг на основе рыночных котировок составила 1 870 564 тысячи рублей.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015	31.12.2014
Российские государственные облигации	922 489	922 645
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>922 489</b>	<b>922 645</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 917 021 тысяч рублей, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

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

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

## 4.1.6 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неотделимые улучшения капитального характера	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	-	33 595	77 151	1 130	111 876
<b>Стоимость на 31 декабря 2013 года</b>					
Остаток на начало года	-	63 029	77 151	1 130	141 310
Перевод	60 541	-	(60 541)	-	-
Поступления	-	5 650	-	7 416	13 066
Выбытия	-	(230)	(10 896)	(7 387)	(18 513)
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>60 541</b>	<b>68 449</b>	<b>5 714</b>	<b>1 159</b>	<b>135 863</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	-	29 434	-	-	29 434
Амортизационные отчисления	814	14 292	-	-	15 106
Выбытия	-	(230)	-	-	(230)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>814</b>	<b>43 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 310</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>59 727</b>	<b>24 953</b>	<b>5 714</b>	<b>1 159</b>	<b>91 553</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>					
Остаток на начало года	60 541	68 449	5 714	1 159	135 863
Поступления	454	-	-	-	454
Выбытия	-	520	-	-	520
<b>Стоимость на 30 июня 2015 года</b>	<b>60 995</b>	<b>67 929</b>	<b>5 714</b>	<b>1 159</b>	<b>135 797</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	814	43 496	-	-	44 310
Амортизационные отчисления	981	6979	-	-	7 960
Выбытия	-	117	-	-	117
<b>Остаток на 30 июня 2015 года</b>	<b>1 795</b>	<b>50 358</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 153</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года</b>	<b>59 200</b>	<b>17 571</b>	<b>5 714</b>	<b>1 159</b>	<b>83 644</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года и в 2014 году у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 30 июня 2015 и в 2014 году у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

#### 4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015	31.12.2014
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие счета в финансовых учреждениях	580 109	555 632
Расчеты по конверсионным операциям	14 227	55 727
Требования по прочим операциям	13 307	13 350
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Требования по получению процентов	5 226	5 034
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>613 469</b>	<b>629 743</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	75 972	66 702
Предоплата за услуги	11 451	18 061
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	27	507
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>87 450</b>	<b>85 270</b>
Резерв на возможные потери	(17 033)	(18 485)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>683 886</b>	<b>696 528</b>

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 30 июня 2015 года и 2014 года включает средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь».

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015	31.12.2014
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	2 641 177	2 802 014
Корреспондентские счета других кредитных организаций	-	26 037
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>2 641 177</b>	<b>2 828 051</b>

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 2 742 455 тысяч рублей (31.12.2014 г.: 3 159 093 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 2014 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	5 956	10 383
Срочные депозиты	2 000	2 000
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	611 340	1 001 291
Срочные депозиты	502 682	975 059
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчетные счета	156 722	209 450
Срочные депозиты	2 584 799	2 255 318
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 863 499</b>	<b>4 453 501</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	2 741 521	71	2 464 768	55
Финансы и инвестиции	619 695	16	1 123 932	25
Торговля и услуги	181 881	5	230 366	5
Строительство	25 834	1	167 715	4
Нефтегазовая и химическая отрасли	8 769	0	162 133	4
Благотворительность	44 459	1	102 284	2
Промышленность	11 115	0	41 169	1
Транспорт	6 726	0	13 113	1
Государственные и общественные организации	7 956	0	12 383	-
Прочее	215 543	6	135 638	3
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 863 499</b>	<b>100</b>	<b>4 453 501</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

**4.1.10 Выпущенные долговые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Векселя	108 289	110 890
<i>В том числе:</i>		
- процентные	82 420	82 420
- беспроцентные	25 869	28 470
- дисконтные	-	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>108 289</b>	<b>110 890</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные векселя имели сроки размещения с ноября 2013 года по июнь 2015 года и сроки погашения с июня 2015 года по сентябрь 2016 года (31 декабря 2014 г.: сроки размещения с ноября 2013 года по октябрь 2014 года и сроки погашения с июня 2015 года по сентябрь 2016 года) и процентные ставки от 0% до 11% годовых (31 декабря 2014 г.: от 0% до 11% годовых).

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

#### 4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2015	31.12.2014
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	34 161	19 576
Прочие обязательства	2 081	2 639
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>36 242</b>	<b>22 215</b>
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 501</b>	<b>5 049</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>37 743</b>	<b>27 264</b>

#### 4.1.12 Собственные средства

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

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.

По решению годового собрания участников Банка 28.04.2015 года была произведена реформация убытка в сумме 533 056 тысяч рублей по результатам работы за 2014 год.

Убыток был погашен за счет:

нераспределенный прибыли прошлых лет в сумме 218 723 тысячи рублей;

эмиссионного дохода в сумме 302 792 тысячи рублей;

резервного фонда в сумме 11 541 тысяч рублей.

## 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

(в тысячах российских рублей)	Резерв на возможные потери	
	30.06.2015	31.12.2014
Формирование	(588 331)	(1 282 945)
Восстановление	669 814	989 123
<b>Итого</b>	<b>81 483</b>	<b>(293 822)</b>

В 1 полугодии 2015 году прибыль от переоценки иностранной валюты составил 27 953 тысяч рублей (1 полугодии 2014 г.: 109 284 тысячи рублей).

Сумма расхода по налогам за 1 полугодие 2015 год включает текущий налог на прибыль в сумме 9 914 тысяч рублей (1 полугодие 2014 г.: 10 561 тысячу рублей) и прочие налоги в сумме 1 244 тысячи рублей (1 полугодие 2014 г.: 949 тысяч рублей).

В течение 1 полугодия 2015 и 2014 годов дохода/расхода, связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 1 полугодие 2015 год составила 124 115 тысяч рублей. (1 полугодие 2014 г.: 138 628 тысяч рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

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

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих операционных доходов или расходов. В 1 полугодии 2015 года финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

#### 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10,0%	15,42	16,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	15,42	16,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	15,42	16,2

В течение 1 полугодия 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В 1 полугодии 2015 года Банк не вносил изменений в политике управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с изменением Положения Центрального Банка Российской Федерации № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

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

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

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	(36 956)	(61 409)

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

(в тысячах российских рублей)	30.06.2015	31.12.2014
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	76 339	65 592
3 группа (риск 50%)	273	84 353
4 группа (риск 100%)	1 114 945	1 372 125
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	4 091 048	3 886 771
Рыночный риск (РР)	3 243 702	2 377 457
Операционный риск (ОР*12,5)	1 080 438	940 088
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	107 190	105 040
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 1 октября 2014 года	-	-
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>9 713 935</b>	<b>8 831 426</b>

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 2014 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 2014 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 2014 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

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

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

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

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Управление банковских рисков;
- Управление розничного бизнеса;
- Управление внутреннего контроля;
- 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 мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Управление банковских рисков разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг финансовых рисков и стратегического риска, организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

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



Управление розничного бизнеса организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц через интернет-банк.

Управление по правовому обеспечению организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5.1 Кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

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

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

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

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

Управление банковских рисков Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>600 357</b>	<b>3 255 520</b>	<b>683 893</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>			
- менее 30 дней	-	50 035	86
- от 30 до 90 дней	-	32 720	34
- от 91 до 180 дней	-	23 355	160
- свыше 180 дней	165	49 055	16 746
Резерв на возможные потери	(165)	(495 046)	(17 033)
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>600 357</b>	<b>2 915 639</b>	<b>638 886</b>

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

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 30 июня 2015 года реструктурированные ссуды составили 3,8% от общей суммы ссудной задолженности (31 декабря 2014 г.: 1,7%).

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 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 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
--------------------------------------	-----------------------------------	------------------------------	---------------

I категория качества	600 357	355 564	637 101
II категория качества	-	1 228 782	1 799
III категория качества	-	1 599 642	2
IV категория качества	-	25 407	0
V категория качества	165	201 290	17 017
<b>Итого</b>	<b>600 522</b>	<b>3 410 685</b>	<b>655 919</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(165)</b>	<b>(495 046)</b>	<b>(17 033)</b>
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(986 633)	(17 033)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>600 357</b>	<b>2 915 639</b>	<b>638 886</b>

Информация по состоянию на 31 декабря 2014 года:

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» данной 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 491 587 тысяч рублей (2014 г.: 372 567 тысяч рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на

возможные потери представляет собой: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя) и прочее имущество.

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

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	22 210	1 197 964	397 409	1 595 373
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами	-	223 924	98 704	322 628
- недвижимостью	-	1 308 183	69 758	1 377 941
- товаром в обороте	-	-	-	-
- ценными бумагами Банка	-	25 100	-	25 100
- прочими активами	-	74 100	15 543	89 643
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>22 210</b>	<b>2 829 271</b>	<b>581 414</b>	<b>3 410 685</b>

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

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

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

## 5.2 Рыночный риск

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

### 5.2.1 Процентный риск

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

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

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

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	30.06.2015			31.12.2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных	0%	0%	0%	19%	0%	0%

организациях						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	21%	13%	-	15%	14%	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	5%	5%	8%	5%	5%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%	-	-	7%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	12%	0%	-	17%	0%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	1%	0%	0%	1%	0%	0%
- срочные депозиты	13%	4%	4%	16%	4%	4%
Выпущенные долговые обязательства	8%	-	-	8%	-	-

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

### 5.2.2 Валютный риск

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

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

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

### 5.3 Операционный риск

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

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

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

#### **5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

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

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

#### **5.6 Риск ликвидности**

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

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

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



- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 76,0 (31 декабря 2014 г.: 71,1).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 124,93% (31 декабря 2014 г.: 88,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 25,64% (31 декабря 2014 г.: 44,4%).

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

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

### 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 о выплатах основному управленческому персоналу

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

Общая сумма выплат управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 1 полугодие 2015 года составила 39 480 тысяч рублей (за 2014 г.: 84 052 тысячи рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 32% (за 2014 г.: 30%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 1 полугодие 2015 года составила 1 954 тысячи рублей (за 2014 г.: 817 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года списочная численность персонала составила 135 человек (за 2014 г.: 184), списочная численность основного управленческого персонала составила 27 человека (за 2014 г.: 33).

Председатель Правления



Я.М. Книгуникий

Главный бухгалтер



В. А. Фроленкова

06 августа 2015 года