

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 9 месяцев 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	6
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	6
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.....	7
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.....	14
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 9 месяцев 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 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 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 за 9 месяцев 2015 года на финансовые результаты

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2015 года составила 75 380 тысяч рублей (за 9 месяцев 2014 г.: убыток составил 222 425 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 9 месяцев 2015 года составила 16 440 тысяч рублей (9 месяцев 2014 г.: 28 197 тысяч рублей).

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

За 9 месяцев 2015 года чистая осудная задолженность снизилась на 130 446 тысяч рублей или на 4% по сравнению с началом года.

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 337 446 тысяч рублей или на 70% по сравнению с началом года.

Произошел рост остатков средств в кредитных организациях на 56 605 тысяч рублей или на 10% по сравнению с началом года.

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. 30.06.2015г. по указанию

Центрального Банка Российской Федерации возобновил переоценку ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

За 9 месяцев 2015 года вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшились на 266 374 тысячи рублей или на 9% по сравнению с началом года.

За 9 месяцев 2015 года вложения в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, увеличились на 16 826 тысяч рублей или на 2% по сравнению с началом года.

Основные средства снизились за 9 месяцев 2015 года на 75 321 тысяч рублей за счет передачи капитальных вложений в арендованные помещения арендодателю.

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации увеличились на 6 102 или менее 1% по сравнению с началом года.

Средства клиентов уменьшились на 904 277 тысячи рублей или на 20% по сравнению с остатками на начало года.

По сравнению с 9 месяцами 2014 года объем процентных доходов возрос на 178 147 тысяч рублей или на 28% (в основном за счет процентных доходов по ссудам). Процентные расходы увеличились на 193 802 тысячи рублей или на 51% по сравнению с 9 месяцами 2014 года (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам по сделкам «репо»).

Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило за 9 месяцев 2015 года 174 749 тысяч рублей против 78 945 тысяч рублей за 9 месяцев 2014 года, т.е. в 2,2 раза.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, составили за 9 месяцев 2015 года 8 113 тысяч рублей, против чистого дохода за 9 месяцев 2014 года в сумме 21 831 тысяч рублей, то есть в 1,4 раза.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 2 698 тысяч рублей против чистого дохода за 9 месяцев 2014 года в сумме 7 491 тысяч рублей.

По сравнению с 9 месяцами 2014 года комиссионные доходы увеличились на 21 835 тысяч рублей или в 1,8 раз. Комиссионные расходы снизились на 1 342 тысячи рублей или на 7,9%.

По сравнению с 9 месяцами 2014 года операционные расходы возросли на 8 715 тысяч рублей или на 2% (в основном за счет снижения расходов по расходам на оплату труда 42 751 тысячу рублей, снижения расходов на информационные технологии и поддержку ПО на 21 476 тысяч рублей, увеличения расходов по списанию капитальных вложений в арендованные помещения в сумме 91 158 тысяч рублей).

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

На общем собрании участников Банка не планируется производить промежуточное распределение прибыли по результатам 9 месяцев 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 9 месяцев 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 сентября 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 снизился с 791 до 789.73 пунктов по состоянию на 30 сентября 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 11,0% 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

За 9 месяцев 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 производится в промежуточной отчетности отражение корректирующих с событий после отчетной даты.

3.5 Сведения о некорректирующих события после отчетной даты

Банком не производится 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.

За 9 месяцев 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>	30.09.2015	31.12.2014
Наличные денежные средства	80 296	121 000
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	101 054	312 678
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	386 585	376 086
- страны ОЭСР	234 147	187 577
- другие страны	175	639
Итого денежные средства и их эквиваленты	802 257	997 980

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 сентября 2015 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях включают неснижаемый остаток в сумме 313 000 тысяч рублей в АКБ «Держава» ПАО (30 сентября 2014 г.: нет). 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.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2015	31.12.2014
Юридические лица		
Корпоративные клиенты	2 756 439	3 095 771
Межбанковское кредитование	28 812	24 472
Итого ссуды юридическим лицам	2 785 251	3 120 243
Резерв на возможные потери	(350 465)	(526 263)
Физические лица		
Жилищные кредиты	344 599	308 636
Потребительские кредиты	244 034	253 801
Прочие	763	8 458
Итого ссуды физическим лицам	589 396	570 895
Резерв на возможные потери	(33 899)	(44 146)
Итого чистая ссудная задолженность	2 990 283	3 120 729

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.09.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	1 741 726	52	2 315 700	63
Физические лица	589 396	17	570 895	15
Торговля	963 275	29	451 029	12
Производство и промышленность	-	-	221 023	6
Строительство	1 438	0	56 038	2
Пищевая промышленность и сельское	50 000	1	50 000	1

хозяйство				
Межбанковское кредитование	28 812	1	24 472	1
Транспорт	-	-	1 981	-
Энергетика	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 374 647	100	3 691 138	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>	30.09.2015	31.12.2014
Облигации кредитных организаций	885 833	972 117
Корпоративные облигации и еврооблигации	995 389	823 232
Российские государственные облигации и еврооблигации	613 058	626 988
Муниципальные облигации и еврооблигации	160 635	458 952
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 614 915	2 881 289

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2016 года по апрель 2023 года (2014 г.: с января 2016 года по апрель 2023 года), ставки купонного дохода от 7,9% до 8,65% годовых (2014 г.: от 7,9% до 8,65% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, ЕВРО (2014 г.: в российских рублях и ЕВРО), 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 октября 2015 года по апрель 2021 года), ставки купонного дохода от 8,0% до 8,7% годовых в российских рублях и 5% в ЕВРО (2014 г.: от 8,0% до 8,85% годовых и 5% в ЕВРО) 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 августа 2016 года по февраль 2027 года (2014 г.: с августа 2016 года по февраль 2027 года), ставки купонного дохода от 6,9% до 8,2% годовых в российских рублях и 3,25% годовых в долларах США (2014 г.: от 6% до 8,15% годовых в российских рублях и 3,25% годовых в долларах США) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2014 г.: в российских рублях), выпущенными российскими региональными администрациями и субъектами Российской Федерации, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения по август 2017 года (2014 г.: с июня 2015 года по август 2017 года), процентные ставки 9,9% годовых в российских рублях (2014 г.: от 7 до 9,9% 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>	30.09.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Почтовая связь	243 428	24	299 005	36

Производство и промышленность	367 448	37	295 194	36
Транспорт	271 018	27	117 960	14
Энергетика	113 495	11	111 073	14
Итого корпоративные облигации	995 389	100	823 232	100

По состоянию на 30 сентября 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 2 006 508 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 сентября 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 614 915 тысяч рублей относятся к 1 Уровню оценки.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все указанные выше ценные бумаги относились 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>	30.09.2015	31.12.2014
Российские государственные облигации	939 471	922 645
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	939 471	922 645

По состоянию на 30 сентября 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 939 471 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
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	-	33 595	77 151	1 130	111 876
Стоимость на 31 декабря 2013 года					
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)
Стоимость на конец года	60 541	68 449	5 714	1 159	135 863
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	29 434	-	-	29 434
Амортизационные отчисления	814	14 292	-	-	15 106
Выбытия	-	(230)	-	-	(230)
Остаток на конец года	814	43 496	-	-	44 310
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	59 727	24 953	5 714	1 159	91 553
Стоимость на 31 декабря 2014 года					
Остаток на начало года	60 541	68 449	5 714	1 159	135 863
Поступления	454	100	-	2 861	3 415
Выбытия	60 995	520	4 687	3 007	69 209
Стоимость на 30 сентября 2015 года	0	68 029	1 027	1 013	70 069
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	814	43 496	-	-	44 310
Амортизационные отчисления	1 309	10 458	-	-	11 767
Выбытия	(2 123)	(117)	-	-	(2 240)
Остаток на 30 сентября 2015 года	0	53 837	-	-	53 837
Балансовая стоимость на 30 сентября 2015 года	0	14 192	1 027	1 013	16 232

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

По состоянию на 30 сентября 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>	30.09.2015	31.12.2014
Прочие финансовые активы		
Прочие счета в финансовых учреждениях	580 230	555 632
Расчеты по конверсионным операциям	23 655	55 727
Требования по прочим операциям	4 257	13 350
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Требования по получению процентов	6 860	5 034
Итого прочие финансовые активы	615 002	629 743
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	38 537	66 702
Предоплата за услуги	15 087	18 061
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	712	507
Итого прочие нефинансовые активы	54 336	85 270
Резерв на возможные потери	(6 513)	(18 485)
Итого прочие активы	662 825	696 528

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 30 сентября 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 сентября 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>	30.09.2015	31.12.2014
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	2 808 116	2 802 014
Корреспондентские счета других кредитных организаций	-	26 037
Итого средств кредитных организаций	2 808 116	2 828 051

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 2 925 628 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>	30.09.2015	31.12.2014
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	7	10 383
Срочные депозиты	-	2 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	619 020	1 001 291
Срочные депозиты	84 617	975 059
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	185 165	209 450
Срочные депозиты	2 660 415	2 255 318
Итого средства клиентов	3 549 224	4 453 501

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 845 580	80	2 464 768	55
Финансы и инвестиции	200 446	6	1 123 932	25
Торговля и услуги	153 766	4	230 366	5
Строительство	67 122	2	167 715	4
Нефтегазовая и химическая отрасли	29 818	1	162 133	4
Благотворительность	43 144	1	102 284	2
Промышленность	45 705	2	41 169	1
Транспорт	8 035	-	13 113	1
Государственные и общественные организации	7	-	12 383	-
Прочее	155 601	4	135 638	3
Итого средства клиентов	3 549 224	100	4 453 501	100

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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>	2015	2014
Векселя		
<i>В том числе:</i>		
- процентные	90 800	82 420
- беспроцентные	25 870	28 470
- дисконтные		
Итого выпущенные долговые обязательства	116 670	110 890

По состоянию на 30 сентября 2015 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2015 года и сроки погашения с сентября 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 11,25% годовых (31 декабря 2014 г.: от 0% до 11% годовых).

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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>	30.09.2015	31.12.2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	24 253	19 576
Прочие обязательства	298	2 639
Итого прочие финансовые обязательства	24 551	22 215
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 154	5 049
Итого прочие обязательства	40 705	27 264

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%
Итого	1 388 000	100%	1 388 000	100%

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв на возможные потери	
	30.09.2015	31.12.2014
Формирование	(709 944)	(1 282 945)
Восстановление	885 027	989 123
Итого	175 083	(293 822)

За 9 месяцев 2015 года убыто к от переоценки иностранной валюты составил 10 920 тысяч рублей (9 месяцев 2014 г.: прибыль 39 723 тысячи рублей).

Сумма расхода по налогам за 9 месяцев 2015 года включает текущий налог на прибыль в сумме 14 740 тысяч рублей (9 месяцев 2014 г.: 15 841 тысячу рублей) и прочие налоги в сумме 1 700 тысячи рублей (9 месяцев 2014 г.: 12 356 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2015 года составила 177 028 тысяч рублей. (9 месяцев 2014 г.: 214 496 тысяч рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 6.

В течение 9 месяцев 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. За 9 месяцев 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 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10,0%	15,8	16,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	15,8	16,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	15,9	16,2

В течение 9 месяцев 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

За 9 месяцев 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»)».

За 9 месяцев 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, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(34 449)	(61 409)

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

(в тысячах российских рублей)	30.09.2015	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%)	73 240	65 592
3 группа (риск 50%)	0	84 353
4 группа (риск 100%)	995 166	1 372 125
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	4 339 659	3 886 771
Рыночный риск (РР)	2 960 546	2 377 457
Операционный риск (ОР*12,5)	1 080 438	940 088
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	130 962	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	-	-

Итого активы, взвешенные с учетом риска

8 831 426

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	620 907	3 213 166	685 524
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- менее 30 дней	-	163	26
- от 30 до 90 дней	-	75	96
- от 91 до 180 дней	-	84 479	117
- свыше 180 дней	165	76 764	6 258
Резерв на возможные потери	(165)	(384 364)	(6 513)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	620 907	2 990 283	685 509

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
Непросроченная задолженность	564 302	3 562 306	699 666
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- 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)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	564 302	3 120 729	696 528

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 сентября 2015 года реструктурированные ссуды составили 28% 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 сентября 2015 года:

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

I категория качества	620 907	341 465	683 549
II категория качества	-	1 013 596	1 974
III категория качества	-	1 803 245	4
IV категория качества	-	25 828	0
V категория качества	165	190 513	6 495
Итого	621 072	3 374 647	692 022
Сформированный резерв на возможные потери	(165)	(384 364)	(6 513)
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(1 020 825)	(6 513)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	620 907	2 990 283	685 509

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
Итого	564 467	3 691 138	715 013
Сформированный резерв на возможные потери	(165)	(570 409)	(18 485)
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(942 976)	(18 485)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	564 302	3 120 729	696 528

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 636 462 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 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	28 812	973 014	398 570	1 400 396
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами	-	125 765	112 122	237 887
- недвижимостью	-	1 587 827	75 827	1 663 654
- товаром в обороте	-	-	-	-
- ценными бумагами Банка	-	24 500	-	24 500
- прочими активами	-	44 157	4 053	48 210
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	28 812	2 755 263	590 571	3 374 647

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
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	24 472	3 095 771	570 895	3 691 138

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	30.09.2015			31.12.2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных	14%	0%	0%	19%	0%	0%

организациях						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	19%	12%	-	15%	14%	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	3%	5%	8%	5%	5%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%	-	-	7%	-	-
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	12%	0%	-	17%	0%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	7,5%	0%	0%	1%	0%	0%
- срочные депозиты	16%	4%	4%	16%	4%	4%
Выпущенные долговые обязательства	10%	-	-	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 40,09% (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 105,68% (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 12,15% (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 9 месяцев 2015 года составила 53 603 тысячи рублей (за 2014 г.: 84 052 тысячи рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 30% (за 2014 г.: 30%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Сумма выходных пособий управленческому персоналу за 9 месяцев 2015 года составила 2 480 тысяч рублей (за 2014 г.: 817 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2015 года списочная численность персонала составила 141 человек (за 2014 г.: 184), списочная численность основного управленческого персонала составила 28 человека (за 2014 г.: 33).

Председатель Правления

 Я.М. Книгницкий

Главный бухгалтер





В. А. Фроленкова

06 ноября 2015 года