

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 квартал 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	5
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 осудная задолженность	8
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10
4.1.6	Основные средства	11
4.1.7	Прочие активы	12
4.1.8	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций.....	12
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	13
4.1.11	Прочие обязательства	14
4.1.12	Собственные средства	14
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	14
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	15
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	16
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ..	17
5.1	Кредитный риск	19
5.2	Рыночный риск	23
5.2.1	Процентный риск.....	23
5.2.2	Валютный риск.....	24
5.3	Операционный риск	24
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	25
5.5	Процентный риск банковского портфеля.....	25
5.6	Риск ликвидности	25
5.7	Географическая концентрация рисков	26
6	Информация о выплатах основному управленческому персоналу.....	26

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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 квартал, закончившийся 31 марта 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 квартале 2015 года на финансовые результаты

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2015 год составила 27 762 тысяч рублей (за 1 квартал 2014 г.: убыток составила 80 260 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 квартал 2015 год составила 5 197 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: 5 599 тысяч рублей).

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

В 1 квартале 2015 году чистая ссудная задолженность снизилась на 3 385 856 тысячи рублей или на 53% по сравнению с 1 кварталом 2014 года.

Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 62 293 тысяч рублей или на 26% по сравнению с 1 кварталом 2014 года.

Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 194 922 тысячи рублей или на 22% по сравнению с 1 кварталом 2014 года.

В 1 квартале 2015 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Весь объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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.

В 1 квартале 2015 году вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, увеличились на 2 166 235 тысяч рублей или в 4.4 раза по сравнению с 1 кварталом 2014 года из-за переклассификации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 1 квартале 2015 году вложения в ценные бумаги, удерживаемых до погашения увеличились на 939 263 тысяч рублей по сравнению с 1 кварталом 2014 года на 100% .

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации увеличились на 779 559 или на 40% по сравнению с 1 кварталом 2014 года.

Средства клиентов уменьшились на 4 846 955 тысяч рублей или на 54% по сравнению с остатками за 1 квартал 2014 года.

По сравнению с 1 кварталом 2014 годом объем процентных доходов возрос на 80 037 тысяч рублей или на 39% (в основном за счет процентных доходов от ссуд). Процентные расходы увеличились на 93 558 тысяч рублей или на 77% по сравнению с 1 кварталом 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 квартале 2015 году 6 307 тысяч рублей, против чистого расхода в 1 квартале 2014 года в сумме 2 248 тысяч рублей, то есть в 2,8 раза.

Чистые расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 18 256 тысяч рублей против дохода за 1 квартал 2014 года в сумме 6 760 тысяч рублей.

По сравнению с 1 кварталом 2014 года комиссионные доходы увеличились на 9 312 тысяч рублей или в 2 раза. Комиссионные расходы снизились на 1 296 тысяч рублей или на 21%.

По сравнению с 1 кварталом 2014 года операционные расходы снизились на 11 722 тысячи рублей или на 9% (в основном за счет снижения расходов по расходам на оплату труда 9 052 тысячи рублей).

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

На общем собрании участников Банка не планируется производить промежуточное распределение прибыли по результатам 1 квартала 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 квартале 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 51,7029 рублей за доллар США по состоянию на 30 апреля 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 1029 пунктов по состоянию на 30 апреля 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 14,0% 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

В 1 квартале 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 событий после отчетной даты.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях 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.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2015	31.03.2014
Наличные денежные средства	120 916	93 140
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	130 471	484 454
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	294 140	58 291
- страны ОЭСР	386 213	816 600
- другие страны	146	530
Итого денежные средства и их эквиваленты	931 886	1 453 015

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. По состоянию на 31 марта 2015 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях включают неснижаемый остаток в сумме 250 000 тысяч рублей в АКБ «Держава» ПАО (31 марта 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2014
Российские государственные облигации	1 527 299
Облигации кредитных организаций	1 377 097
Корпоративные облигации	559 928
Муниципальные облигации	363 316
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 827 640

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских

рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по февраль 2027 года, ставки купонного дохода от 6,0% до 8,2% годовых в зависимости от выпуска.

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 апреля 2014 года по апрель 2023 года, ставки купонного дохода от 7,9% до 10,8% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по апрель 2021 года, ставки купонного дохода от 8,0% до 8,9% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2014 года по август 2017 года, процентные ставки от 7,0% до 9,9% годовых в зависимости от выпуска.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2014	
	Сумма	%
Почтовая связь	305 711	54
Энергетика	114 829	21
Производство и промышленность	60 858	11
Транспорт	78 530	14
Итого корпоративные облигации	559 928	100

По состоянию на 31 марта 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги стоимостью 2 261 285 тысяч рублей, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

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.

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

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>	31.03.2015	31.03.2014
Юридические лица		
Корпоративные клиенты	3 004 478	2 841 354
Межбанковское кредитование	25 432	3 456 245
Итого ссуды юридическим лицам	3 029 910	6 297 599
Резерв на возможные потери	(529 274)	(194 414)
Физические лица		
Жилищные кредиты	308 494	104 320
Потребительские кредиты	205 308	214 046
Прочие	14 966	11 931
Итого ссуды физическим лицам	528 769	330 297
Резерв на возможные потери	(42 529)	(60 749)
Итого чистая ссудная задолженность	2 986 877	6 372 733

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2015		31.03.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	1 994 400	56	1 48 747	22
Физические лица	528 769	15	330 297	35
Торговля	956 990	27	1 258 754	19
Производство и промышленность	0	0	6 000	0
Строительство	1 438	0	19 810	0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	1	50 000	1
Межбанковское кредитование	25 432	1	3 455 353	52
Транспорт	1 650	-	25 935	0
Энергетика	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 558 679	100	6 627 896	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>	31.03.2015	31.03.2014
Облигации кредитных организаций	882 850	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	898 171	372 154
Российские государственные облигации и еврооблигации	621 636	163 608
Муниципальные облигации и еврооблигации	404 332	104 992
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 806 989	640 754

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 и долларах США (2014 г.: в российских рублях), выпущенными крупными российскими компаниями, 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>	31.03.2015		31.03.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Почтовая связь	113 670	13	-	-
Производство и промышленность	305 574	34	299 925	100
Транспорт	213 172	24	-	-
Энергетика	265 755	30	-	-
Итого корпоративные облигации	898 171	100	299 925	100

По состоянию на 31 марта 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 2 092 084 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 31 марта 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 597 492 тысяч рублей относятся к 3 Уровню оценки и в сумме 209 497 тысяча рублей относятся к 1 Уровню оценки.

По состоянию на 31 марта 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.

По состоянию на 31 марта 2015 года справедливая стоимость переклассифицированных ценных бумаг на основе рыночных котировок составила 2 182 942 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>	31.03.2015	31.03.2014
Российские государственные облигации	939 263	-
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	939 263	-

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

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

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

4.1.6 Основные средства

<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	-	-	-	454
Выбытия	-	-	-	-	-
Стоимость на 31 марта 2015 года	60 995	68 449	5 714	1 159	136 317
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	814	43 496	-	-	44 310
Амортизационные отчисления	489	516	-	-	1 005
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2015 года	1 303	44 012	-	-	45 315
Балансовая стоимость на 31 марта 2015 года	59 692	24 437	5 714	1 159	91 002

По состоянию на 31 марта 2015 года и 2014 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 марта 2015 и 2014 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2015	31.03.2014
Прочие финансовые активы		
Прочие счета в финансовых учреждениях	579 929	622 542
Расчеты по конверсионным операциям	54 030	105 753
Требования по прочим операциям	13 878	10 338
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	5 095
Требования по получению процентов	7 714	5 266
Итого прочие финансовые активы	655 551	748 994
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	60 795	56 681
Предоплата за услуги	19 879	35 623
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	508	2
Итого прочие нефинансовые активы	81 182	92 306
Резерв на возможные потери	(16 513)	(20 230)
Итого прочие активы	720 220	821 070

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 марта 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 31 марта 2015 года и 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>	31.03.2015	31.03.2014
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	2 739 177	1 959 618
Корреспондентские счета других кредитных организаций	-	16 660
Итого средств кредитных организаций	2 739 177	1 976 278

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 3 008 436 тысяч рублей (31.03.2014 г.: 2 261 285 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 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>	31.03.2015	31.03.2014
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	5 463	131 348
Срочные депозиты	2 000	2 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	954 258	4 852 853
Срочные депозиты	602 192	147 500
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	168 127	222 408
Срочные депозиты	2 388 528	3 611 414
Итого средства клиентов	4 120 568	8 967 523

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 556 655	62	3 833 822	43
Финансы и инвестиции	601 800	15	3 642 007	41
Торговля и услуги	196 625	5	258 407	3
Строительство	293 656	7	26 310	0
Нефтегазовая и химическая отрасли	39 091	1	609 063	7
Благотворительность	65 500	2	3 792	0
Промышленность	8 198	0	124 130	1
Транспорт	5 017	0	18 548	0
Государственные и общественные организации	7 463	0	133 348	1
Прочее	346 563	8	318 096	4
Итого средства клиентов	4 120 568	100	8 967 523	100

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

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

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Векселя	110 890	174 805
<i>В том числе:</i>		
- процентные	82 420	51 920
- беспроцентные	28 470	33 000
- дисконтные	-	89 886
Итого выпущенные долговые обязательства	110 890	174 306

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

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

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

4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2015	31.03.2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	31 033	28 296
Прочие обязательства	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	31 033	28 296
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 728	2 173
Итого прочие обязательства	37 761	30 469

4.1.12 Собственные средства

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

В январе 2014 года участники Банка М.В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. внесли дополнительные взносы в уставный капитал Банка в размере 100 000 тысяч рублей и по 62 000 тысячи рублей в эмиссионный доход каждый. Таким образом, уставный капитал банка составил 1 388 000 тысяч рублей, а эмиссионный доход 302 792 тысячи рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	694 000	50,00%	594 000	50,00%
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	418 369	30,14%	418 369	35,22%
М.В. Слипенчук	275 631	19,86%	175 631	14,78%
Итого	1 388 000	100%	1 188 000	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.

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	
	31.03.2015	31.03.2014
Формирование	(391 316)	(202 921)

Восстановление	405 219	243 126
Итого	13 903	40 205

В 1 квартале 2015 году прибыль от переоценки иностранной валюты составил 32 014 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: 60 537 тысячи рублей).

Сумма расхода по налогам за 1 квартал 2015 год включает текущий налог на прибыль в сумме 5 007 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: 5 310 тысяч рублей) и прочие налоги в сумме 190 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: 289 тысяч рублей).

В течение 1 квартала 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 кварта 2015 год составила 61 311 тысяч рублей. (1 квартал 2014 г.: 68 543 тысячи рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

В течение 1 квартала 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 квартале 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	31 марта 2015 года	31 марта 2014 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10,0%	15,38	19,57
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	15,38	19,29
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	15,38	19,29

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

В 1 квартале 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 квартале 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	(61 409)	872

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

(в тысячах российских рублей)	31.03.2015	31.03.2014
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	-	-
1 группа (риск 0%)	96 520	65 592
2 группа (риск 20%)	458	84 353
3 группа (риск 50%)	1 446 610	1 372 125
4 группа (риск 100%)	3 830 470	3 878 835
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	3 145 672	2 377 457
Рыночный риск (РР)	940 088	940 088
Операционный риск (ОР*12,5)	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	95 458	1 050 040
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	9 555 276	9 768 490

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2015 года и 2014 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 2014 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном Банке Российской Федерации.

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

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

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

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Дирекция по рискам;
- Управление внутреннего контроля;
- Кредитное управление;
- Управление кредитного риск-менеджмента;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Дирекция по рискам разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг финансовых рисков и стратегического риска.

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

Кредитное управление организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Управление кредитного риск-менеджмента организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц через интернет-банк.

Юридическое управление организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	680 499	3 490 793	720 265
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			

- менее 30 дней	-	4 047	51
- от 30 до 90 дней	-	7 273	165
- от 91 до 180 дней	-	18 978	30
- свыше 180 дней	165	37 589	16 222
Резерв на возможные потери	(165)	(571 803)	(16 513)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	680 499	2 986 877	720 220

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	875 421	6 552 972	825 192
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- менее 30 дней	-	-	20
- от 30 до 90 дней	-	5 046	17
- от 91 до 180 дней	-	49 712	8
- свыше 180 дней	175	44 666	16 063
Резерв на возможные потери	(175)	(255 163)	(20 230)
Итого за вычетом резерва на возможные потери	875 421	6 372 733	821 070

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 31 марта 2015 года реструктурированные ссуды составили 3,3% от общей суммы ссудной задолженности (31 марта 2014 г.: 3,6%).

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	680 499	311 163	717 298
II категория качества	-	1 425 801	2 956
III категория качества	-	1 604 887	3
IV категория качества	-	47 413	8
V категория качества	165	169 416	16 468
Итого	680 664	3 558 680	736 733

Сформированный резерв на возможные потери	(165)	(571 803)	(16 513)
Расчетный резерв на возможные потери	(165)	(968 656)	(16 513)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	680 499	2 986 877	720 220

Информация по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	875 421	3 623 927	486 601
II категория качества	-	2 724 096	337 503
III категория качества	-	146 874	1
IV категория качества	-	110 164	1 087
V категория качества	175	22 835	16 108
Итого	875 596	6 627 896	841 300
Сформированный резерв на возможные потери	(175)	(255 163)	(20 230)
Расчетный резерв на возможные потери	(175)	(294 293)	(20 230)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	875 421	6 372 733	821 070

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 372 567 тысяч рублей (2013 г.: 39 730 тысяч рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя) и прочее имущество.

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

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	25 432	1 613 911	346 903	1 986 246
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами	-	314 452	93 535	407 987
- недвижимостью	-	946 014	73 764	1 019 778
- товаром в обороте	-	9 400	-	9 400
- ценными бумагами Банка	-	25 700	-	25 700
- прочими активами	-	95 000	14 568	109 568
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	25 432	3 004 478	528 769	3 558 679

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 456 245	2 155 149	143 136	5 754 530

Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами	-	549 028	90 781	639 809
- недвижимостью	-	106 146	81 484	187 631
- ценными бумагами Банка	-	31 030	-	31 030
- прочими активами	-	-	14 896	14 896
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери		3 456 245	2 841 354	6 627 896

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	31.03.2015			31.03.2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	0%	0%	0%	9%	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8%	3%	5%
Чистая ссудная задолженность	22%	13%	-	10%	14%	-

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	5%	5%	8%	3%	5%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	15%	0%	-	6%	0%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	1%	0%	0%	1%	0%	0%
- срочные депозиты	18%	6%	6%	10%	4%	4%
Выпущенные долговые обязательства	10%	-	-	9%	-	-

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 случай 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2015 года данный коэффициент составил 63,79 (31 марта 2014 г.: 88,19).

