

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ЯР-Банк»**

**Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017





ООО КБ «ЯР-Банк»
ул. Донская, дом 13, стр. 1,
Москва, 119049, Россия
Телефон: (495) 933-33-23
Факс: (495) 933-48-73

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку годовой финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО КБ «ЯР-Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на годовую финансовое положение и годовые финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

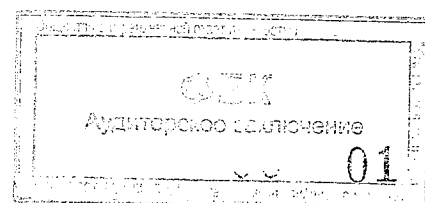
Годовая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была рассмотрена Советом Директоров 31 мая 2017 года.

Утверждено и подписано 31 мая 2017 года


Киселева Марианна Викторовна
И.о. Председателя Правления,
Член Правления – Заместитель
Председателя Правления




Фроленкова Вера Анатольевна
Главный бухгалтер



СОДЕРЖАНИЕ

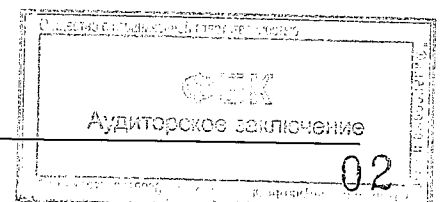
Аудиторское заключение

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4-5

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	23
8	Торговые ценные бумаги	23
9	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	25
10	Средства в финансовых учреждениях.....	26
11	Кредиты и авансы клиентам	28
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
13	Основные средства и нематериальные активы	32
14	Средства других банков	33
15	Средства клиентов	33
16	Процентные доходы и расходы	34
17	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	35
18	Административные и прочие операционные расходы.....	35
19	Налог на прибыль	36
20	Управление финансовыми рисками	36
21	Управление капиталом.....	46
22	Условные обязательства	46
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	48
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	50
25	Операции со связанными сторонами.....	52
26	События после отчетной даты	54



Аудиторское заключение

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ЯР-Банк»
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк»
(далее – ООО КБ «ЯР-Банк»).

Место нахождения:

119049, г. Москва, ул. Донская, д.13, стр.1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 26 декабря 1994 года.

Регистрационный номер: 3185

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 08 января 2003 г.
за основным государственным номером 1037739028678.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г.,
свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

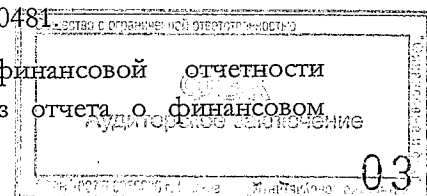
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности
ООО КБ «ЯР-Банк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом



положении по состоянию на 31 декабря 2016 года; отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчета об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

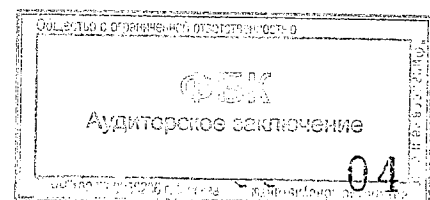
Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности.



Основание для выражения мнения с оговоркой

Годовая финансовая отчётность ООО КБ «ЯР-Банк» за 2016 год составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало ряд обстоятельств, а именно: существенное сокращение активов, увеличение размера убытка, снижение собственных средств Банка до размера ниже уставного капитала, существенное отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности, которые могут вызвать значительные сомнения по поводу возможности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

На момент составления прилагаемой годовой финансовой отчётности в Банке возникли обстоятельства, закреплённые пунктами 3 и 5 статьи 189.10 Федерального закона №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", которые являются основанием для осуществления мер, предусмотренных требованиями статьи 189.9 Федерального закона №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Это обстоятельство не раскрыто адекватно в финансовой отчётности и указывает на наличие связанной с ним существенной неопределённости, поскольку данные обстоятельства обуславливают значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Руководство Банка обратилось в Совет Директоров с Ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению и мер, предусмотренных требованиями статьи 189.9 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». На внеочередном общем собрании участников было сообщено, что *«одним из Участников на 9 июня 2017 года запланирована встреча представителей Участника с заместителем Председателя Банка России, где будет объявлено о принятом Участником решении в отношении приобретения Банка. В случае принятия положительного решения Участник будет оказывать поддержку Банку, направленную на его финансовое оздоровление»*. Также на внеочередном общем собрании участников было принято решение о том, что *«Участник до момента принятия решения в отношении приобретения ООО КБ «ЯР-Банк» будет оказывать ему поддержку путем перечисления денежных средств на текущий счет Участника, открытый в Банке, для сохранения платежеспособности Банка и недопущения его дефолта»*, о чём раскрыто в п. 4 Примечаний.

Вместе с тем, существует неопределённость в оценке реализации планов и действий Участников, направленных на осуществление мер по повышению финансовой устойчивости Банка в том числе, в связи с вероятностью применения регулятором консервативного подхода к оценке риска концентрации в части, определённой Федеральным законом от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» как область мотивированного суждения при принятии решения о признании лица (группы лиц), лицом, связанным с кредитной организацией.

Мнение

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ЯР-Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую п. 4 Примечаний, содержащих раскрытие о важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Также мы обращаем внимание на Примечание 13 к годовой финансовой отчетности, в котором указано, что «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земля), признаны Банком в 2016г. в сумме 745 722 тысячи рублей по договорам отступного в счет погашения выданных кредитов, что составляет 48% от чистых активов Банка». Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Прочие сведения

1. Годовая финансовая отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2015 г. включительно была проверена другим аудитором Акционерным обществом «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности, включив в него привлекающий внимание к ситуации абзац, в котором отмечается наличие существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, обуславливающими значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и аудиторское заключение которого датировано 30 мая 2016 года.
2. Годовая финансовая отчетность Банка в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составляется на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами составления отчетности путём трансформации, в связи с чем возникают несущественные искажения, которые балансируются с использованием статей «Прочие активы» и «Прочие обязательства». Данные искажения оказывают несущественное влияние на достоверность годовой финансовой отчетности.

**Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- по состоянию на 31 мая 2017 года Банком нарушался обязательный норматив текущей ликвидности (НЗ). Его значение составило 44,00% при минимальном значении норматива – 50%.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, ликвидности и операционным рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В соответствии с внутренней Методикой Банка по выявлению значимых рисков Банк не признаёт значимыми риски потери деловой репутации, правовой, регуляторный и стратегический;


в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным и рыночным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными и рыночными рисками соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

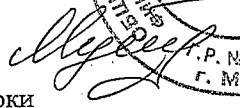
е) в системе внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, в течение 2016 года были выявлены отдельные недостатки в части актуализации методов и рекомендаций регулятора в отношении внутрибанковских регламентных документов.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

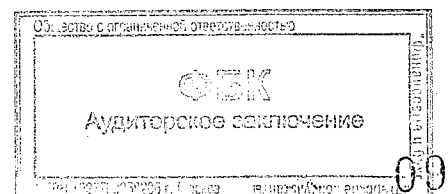
Президент ООО «ФБК»




Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Руководитель
аудиторской проверки


Дата аудиторского заключения
«01» июня 2017 года



ООО КБ «ЯР-Банк»
Отчет о финансовом положении


<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	199 010	321 190
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		22 767	24 608
Торговые ценные бумаги	8	382 824	754 115
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	9	1 227 769	2 327 156
Средства в финансовых учреждениях	10	365 627	1 026 882
Кредиты и авансы клиентам	11	2 222 779	3 248 389
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	95 752
Предоплата текущих обязательств по налогам		3 008	10 584
Основные средства и нематериальные активы	13	52 320	72 710
Долгосрочные активы, удерживаемые до продажи (или группы выбытия)	13	745 722	-
Прочие активы		2 934	8 454
ИТОГО АКТИВЫ		5 224 760	7 889 840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	1 296 407	2 285 402
Средства клиентов	15	2 283 233	4 055 110
Выпущенные долговые ценные бумаги		70 224	101 110
Прочие обязательства		36 569	27 901
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 686 433	6 469 523
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 455 132	1 455 132
Финансовая помощь участника		696 000	-
Накопленный дефицит		(612 805)	(34 815)
ИТОГО КАПИТАЛ		1 538 327	1 420 317
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5 224 760	7 889 840

Утверждено и подписано 31 мая 2017 года.

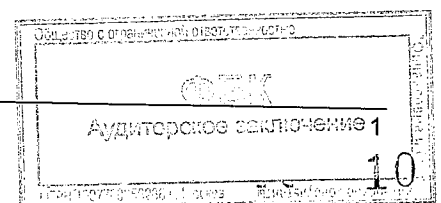


 Киселева Марианна Викторовна
 И.о. Председателя Правления,
 Член Правления – Заместитель
 Председателя Правления





 Фроленкова Вера Анатольевна
 Главный бухгалтер



ООО КБ «ЯР-Банк»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

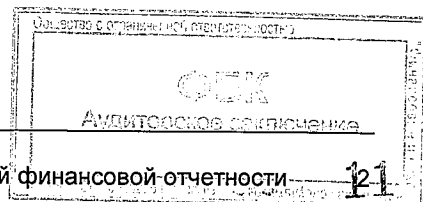
(в тысячах рублей)	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	16	729 294	1 094 962
Процентные расходы	16	(459 039)	(733 706)
Чистые процентные доходы		270 255	361 256
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(135 883)	(98 098)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		134 372	263 158
Комиссионные доходы	17	45 837	69 824
Комиссионные расходы	17	(17 391)	(20 164)
Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами		(285)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		(43 018)	158 798
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(87 631)	60 329
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		60 484	(58 251)
Резерв под обесценение прочих активов		(304 484)	-
Прочие операционные доходы		50 374	61 967
Административные и прочие операционные расходы	18	(403 570)	(537 654)
Убыток до налогообложения		(565 312)	(1 993)
Налог на прибыль	19	(15 676)	(31 132)
УБЫТОК ЗА ГОД		(580 988)	(33 125)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Перенос в доходы и расходы накопленной переоценки по ценным бумагам		2 998	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(577 990)	(33 125)

Утверждено и подписано 31 мая 2017 года.

Киселева Марианна Викторовна
И.о. Председателя Правления,
Член Правления – Заместитель
Председателя Правления



Фроленкова Вера Анатольевна
главный бухгалтер




Примечания на страницах с 6 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО КБ «ЯР-Банк»
Отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Устав- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Финансовая помощь участника	Нераспреде- ленная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2015 года		1 455 132	302 796	-	(304 486)	1 453 442
Перевод эмиссионного дохода в накопленный дефицит		-	(302 796)	-	302 796	-
Итого совокупный убыток, отраженный за год		-	-	-	(33 125)	(33 125)
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 455 132	-	-	(34 815)	1 420 317
Финансовая помощь участника		-	-	696 000	-	696 000
Итого совокупный убыток, отраженный за год		-	-	-	(577 990)	(577 990)
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 455 132	-	696 000	(612 805)	1 538 327

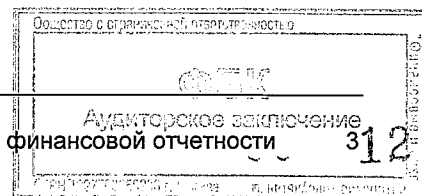
Утверждено и подписано 31 мая 2017 года.


 Киселева Марианна Викторовна
 И.о. Председателя Правления
 Член Правления – Заместитель
 Председателя Правления




 Фроленкова Вера Анатольевна
 Главный бухгалтер

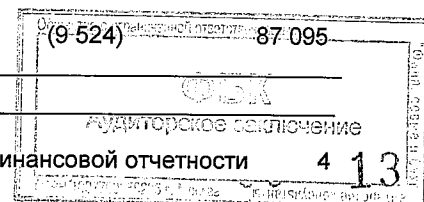
Примечания на страницах с 6 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности 312



ООО КБ «ЯР-Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		787 953	1 033 307
Проценты уплаченные		(480 734)	(725 982)
Комиссии полученные		45 837	62 730
Комиссии уплаченные		(17 391)	(20 164)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(40 970)	44 401
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(87 632)	60 329
Прочие полученные операционные доходы		50 374	61 968
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(390 163)	(380 251)
Уплаченный налог на прибыль		(15 676)	(18 137)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(148 402)	118 201
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		1 841	142 612
- торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по договорам РЕПО		450 658	558 446
- средствам в финансовых институтах		977 826	-
- кредитам и авансам клиентам		334 361	(120 852)
- прочим активам		856 547	(25 257)
		1 304	8 047
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(990 386)	(551 344)
- средствам клиентов		(1 612 437)	(614 058)
- прочим обязательствам		2 981	(1 366)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(125 707)	(485 571)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(747 816)	(7 068)
Выручка от реализации основных средств		-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		95 752	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(652 064)	(7 068)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		(27 146)	97 370
Погашение долговых ценных бумаг		(3 739)	(110 056)
Привлечение капитала		696 000	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности			
		665 115	(12 686)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(9 524)	87 095

Примечания на страницах с 6 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ООО КБ «ЯР-Банк»

Отчет о движении денежных средств

Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(122 180)	(418 230)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	321 190	739 420
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	199 010	321 190

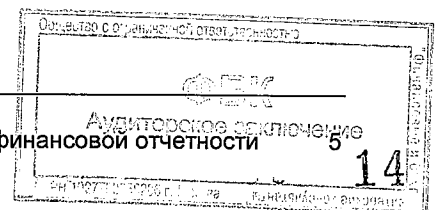
Утверждено и подписано 31 мая 2017 года.

Киселева Марианна Викторовна
И.о. Председателя Правления,
Член Правления – Заместитель
Председателя Правления



Фроленкова Вера Анатольевна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году в соответствии с требованиями Российского законодательства. Юридический адрес и местонахождение Банка – ул. Донская 13, Москва, 119049, Российская Федерация.

На 31 декабря участниками Банка являлись:

	2016	2015
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	30,14%	30,14%
М. В. Слипенчук	19,86%	19,86%
Корнилов А.А.	0,50%	-
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	49,50%	50,00%
Итого	100%	100%

В марте 2016 года участник М.В. Слипенчук передал Банку имущество в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов в размере 100 000 тысяч рублей.

4 апреля 2016 года участник М.В. Слипенчук передал Банку имущество в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов в размере 170 000 тысяч рублей.

03 октября 2016 года участник М.В. Слипенчук передал банку имущество в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов в размере 426 000 тысяч рублей.

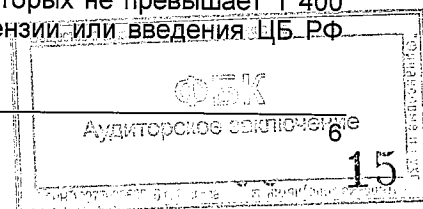
5 октября 2016 Эс-Би-Ай Холдингс, Инк продал часть доли (0,5%) в уставном капитале банка Корнилову Алексею Анатольевичу в сумме 6 940 тысяч рублей.

28.04.2017 по решению годового собрания участников Банк снизил размер уставного капитала с 1 388 000 тысяч рублей до 800 000 тысяч рублей и направил сумму уменьшения на погашение убытка 2016 г. и на погашение убытка текущего года.

В результате уменьшения доли в уставном капитале Банка составили:

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3 185, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 27 сентября 2006 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.



Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2016 года число сотрудников составило 145 человек (2015 год: 144 человека).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

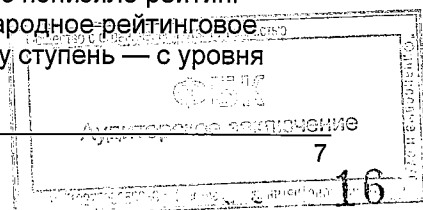
Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных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

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. По данным Росстата, в III квартале 2016 г. темп снижения ВВП в годовом выражении составил 0,4% (после 0,6% кварталом ранее). При этом квартальный темп прироста ВВП с учетом коррекции на сезонность, по оценке Банка России, вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе.

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

В результате в течение 2016 года:

- обменный курс ЦБ РФ снизился с 72,8827 рублей до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 11,0% годовых до 10,0% годовых;
- фондовый индекс РТС вырос с 757,4 до 1152,33 пункта;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- 17 января 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинг российских гособлигаций до уровня "Ваа3". 21 февраля 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's понизило суверенный кредитный рейтинг России на одну ступень — с уровня "Ваа3" до спекулятивного "Ва1" с негативным прогнозом.



2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

10 января 2015 года международное рейтинговое агентство Fitch понизило оценку кредитоспособности России с "BBB" до "BBB-" с негативным прогнозом.

26 января 2015 года S&P понизило суверенный кредитный рейтинг РФ до "спекулятивного" уровня "BB+" с инвестиционного "BBB-", прогноз "негативный".

В 2016 году каких-либо изменений кредитного рейтинга Российской Федерации со стороны ведущей мировой тройки рейтинговых агентств зафиксировано не было.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

После 31 декабря 2016 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 60.6569 рублей до 56,3779 рублей за доллар США по состоянию на 01 апреля 2017 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1152,33 до 1113,76 пунктов по состоянию на 01 апреля 2017 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась до уровня 9,75% годовых.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

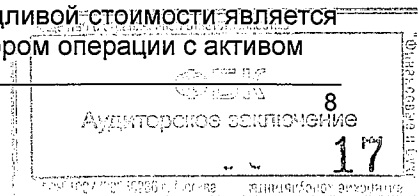
В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку торговых ценных бумаг. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котировочной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котировочную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. 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) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых учреждениях. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

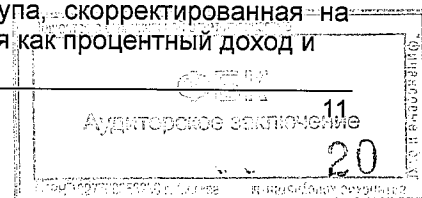
Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в финансовых учреждениях. Средства в финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий – убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Капитальные вложения
Офисное и компьютерное оборудование
Прочие основные средства

Общество с ограниченной ответственностью	4%
ОБК	25%
Аудиторское заключение	10-33%
	13

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры к дополнению к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

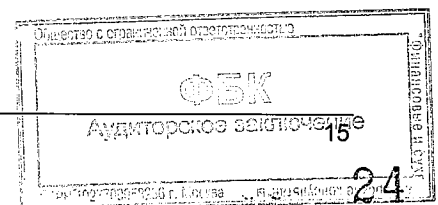
Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов или обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов капитала.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Среднегодовой курс рубля за 2016 год составил 66,8335 рубль за 1 доллар США (2015 год: 61,3194 рублей за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 Евро (2015 год: 67,9915 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы во внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Приложении 20.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

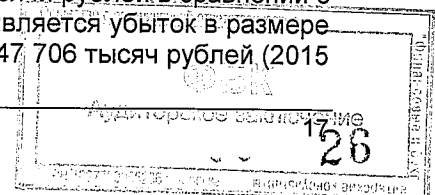
Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство Банка подготовило финансовую отчетность за 2016 год на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство Банка приняло во внимание следующие обстоятельства:

Руководство Банка подготовило финансовую отчетность за 2016 год на основе принципа непрерывности деятельности.

Оценивая применимость данного допущения на 2017 год, руководство Банка приняло во внимание следующие обстоятельства:

- Активы Банка на 31 декабря 2016 года сократились на 2 665 080 тысячи рублей, в сравнении с активами Банка на 31 декабря 2015 года. Результатом за 2016 год является убыток в размере 577 990 тысяч рублей, в том числе создание резервов в размере 447 706 тысяч рублей (2015 год размер убытка составлял 33 085 тысяч рублей)



4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 5 заемщиков (31 декабря 2015 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов без учета начисленных процентов составляла 1 763 240 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 574 000 тысяч рублей), или 63% (31 декабря 2015 г.: 70%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Все обозначенные выше заемщики осуществляли деятельность в отрасли экономики «Финансы и инвестиции»
- На 31 декабря 2016 года у Банка было 7 клиента (2015 год: 8 клиентов) с остатками свыше 15 000 тысяч рублей (2015 год: 25 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 390 341 тысяч рублей (2015 год: 1 128 974 тысяч рублей), или 17 % (2015 год: 28%) от общей суммы средств клиентов
- У Банка отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности во временном диапазоне до востребования и менее 1 месяца по состоянию на 31 декабря 2016 года в размере 582 412 тысячи рублей
- На основании требований Центрального банка РФ Банк произвел 3 апреля 2017 года корректировки по увеличению резерва по кредитному портфелю и по прочим активам в сумме 624 532 тысячи рублей. Собственные средства банка снизились ниже уровня уставного капитала на 391 722 тысячи рублей, нормативы достаточности капитала банка за 3 апреля 2017 года составили: Н 1.0 «Норматив достаточности капитала Банка» составил 16.47%, Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала Банка» составил 15.45%, Н 1.2 «Норматив достаточности основного капитала Банка» 15.45%; норматив Н 6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» составил 23.115%; норматив Н 25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» составил 13.51%.

Указанные выше обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения по поводу возможности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

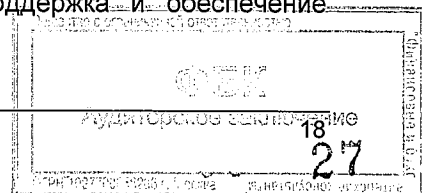
Руководство Банка и Участники проводят ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и устранения существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, обуславливающими значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и выполнять свои обязательства.

На непрерывность деятельности Банка в 2017 году так же могут негативно оказать влияние следующие факторы:

- замедление темпов экономического развития, связанное с кризисными явлениями в российской экономике;
- усиление рыночных позиций крупных конкурентов;
- усиление надзорного климата.

В апреле 2017 года Общим собранием Участников принято решение об уменьшении размер уставного капитала ООО КБ «ЯР-Банк» с 1 388 000 тысяч рублей до 800 000 тысяч рублей путем уменьшения номинальной стоимости долей участников с сохранением размера их долей. Часть суммы уменьшения уставного капитала направлено на покрытие убытка 2016 года в размере 466 298 тысяч рублей, оставшаяся часть суммы уменьшения уставного капитала направлено на покрытие убытка текущего года в размере 121 702 тысяч рублей.

Для продолжения непрерывной деятельности Банка, учитывая сложившееся финансовое положение в условиях текущей экономической среды, требуется поддержка и обеспечение финансовыми ресурсами со стороны Участников Банка.



4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Участник Банка (Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.) на 9 июня 2017 года запланировал встречу представителей Компании с заместителем Председателя Банка России, где будет объявлено о принятом Компанией решении в отношении приобретения Банка. В случае принятия положительного решения Участник будет оказывать поддержку Банку, направленную на его финансовое оздоровление. До этого момента для сохранения платежеспособности Банка и недопущения его дефолта Участник будет оказывать Банку поддержку путем перечисления денежных средств на текущий счет Участника, открытый в Банке. Представители Участника на встрече 9 июня 2017 года намерены проинформировать Банк России о своих планах, направленных на финансовое оздоровление Банка.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к заключению о том, что у Банка нет безусловного обязательства о приобретении долей

участников Банка. Возможность выкупа долей участников существует в случаях, предусмотренных российским законодательством, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Банка, что позволяет классифицировать доли участников Банка в качестве элементов капитала.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Группа не сможет удерживать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 2 998 тысяч рублей (2015 год: 50 443 тысяч рублей), при этом делается соответствующая проводка в прочем совокупном доходе. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных осуществляемых на рынке операций между независимыми сторонами. Группа считает, что рынок конкретного финансового инструмента является активным, если торговые сделки с данным инструментом совершаются чаще, чем в течение 90% торговых дней.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе в соответствии с разработанными и утвержденными Банком внутренними документами оценки кредитных рисков:

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО КБ «ЯР-Банк», утверждено Советом директоров ООО КБ «ЯР-Банк», Протокол № 21/15 от 17 сентября 2015 года

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО КБ «ЯР-Банк», утверждено Советом директоров ООО КБ «ЯР-Банк», Протокол № 04/17 от 16.02.2017 года.

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц в ООО КБ «ЯР-Банк», утверждено Советом директоров ООО КБ «ЯР-Банк», Протокол № 04/17 от 16.02.2017 года.

на основании которых Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность в правовом поле пруденциальных норм, убытки от обесценения кредитов и авансов фиксируются в отчетности, в том числе, на основании директив регулятора.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Связанные стороны. Руководство проанализировало требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Примечание 25 содержит полную и подробную информацию об остатках и операциях Банка со связанными сторонами.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 19.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1.

Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты и не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку. Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых

обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует

Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Ожидается, что принятие перечисленных выше новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Наличные средства	52 957	82 751
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	95 131	122 081
- РФ	89 630	107 598
- другие страны	5 501	14 483
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	50 922	116 359
Итого денежных средств и их эквивалентов	199 010	321 190

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
- с рейтингом от А3 до А1	3 707	14 276
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	4 841	40 885
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	137 285	4 874
- с рейтингом от B3 до B1	-	60 108
- не имеющие рейтинга	53 177	1 938
Итого	199 010	122 081

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Standard & Poor's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

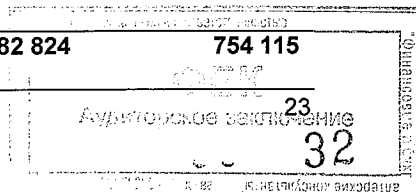
По состоянию на 31 декабря 2016 года крупнейший остаток на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» составил 76 636 тысяч рублей, или 80% от общей суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года крупнейший остаток на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» составил 58 145 тысяч рублей, или 48% от общей суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Торговые ценные бумаги		
Федеральные облигации	40 275	486 867
Федеральные еврооблигации	149 168	29 365
Субфедеральные еврооблигации	-	164 750
Субфедеральные облигации	85 242	-
Корпоративные еврооблигации	-	73 133
Корпоративные облигации	108 139	-
Итого торговых ценных бумаг	382 824	754 115



Федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения август 2018 года (2015 год: август 2016 года), ставки купонного дохода 7% годовых (2015 год: 6,9%).

Субфедеральные облигации выпущены администрацией Нижегородской области в рублях. Данные облигации имеют срок погашения август 2017 года (2015 не было), фиксированный купон 9,7% (2015 не было).

Субфедеральные еврооблигации в 2015 были выпущены Правительством Москвы и номинированы в Евро. Данные облигации имеют срок погашения в октябре 2016 года, ставку купонного дохода 5,1% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2015 г.: не было), выпущенной крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2017 по сентябрь 2018 года (2015 г.: не было), ставки купонного дохода 9,5% до 14,8% годовых в российских рублях (2015 г.: не было) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации в 2015 представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения в сентябре 2019 года, ставку купонного дохода 5,0% годовых.

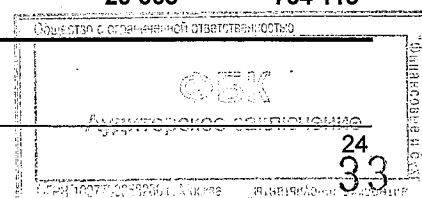
Федеральные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по май 2026 года (2015 год: апрель 2017 года), ставку купонного дохода 3,7-7,0% годовых (2015 год: 3,3% годовых).

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Региональ- ные и муниципал- ные облигации	Корпора- тивные облигации	Федеральные евро- облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости): - с рейтингом от Ba3 до Ba1</i>	40 275	85 242	108 139	149 168	382 824
Итого торговых ценных бумаг	40 275	85 242	108 139	149 168	382 824

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Субфедере- ральные евро- облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Федеральные евро- облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости): - с рейтингом от Ba3 до Ba1</i>	486 867	164 750	73 133	29 365	754 115
Итого торговых ценных бумаг	486 867	164 750	73 133	29 365	754 115



8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Standard & Poor's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Валютный анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	286 737	1 198 132
Федеральные облигации	783 544	867 835
Субфедеральные облигации	-	166 701
Корпоративные еврооблигации	100 878	94 488
Корпоративные акции	56 610	-
Итого торговых ценных бумаг	1 227 769	2 327 156

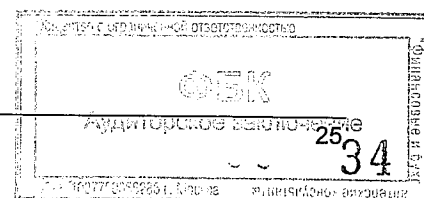
Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентябрь 2017 по апрель 2023 года (2015 год: с апрель 2016 по апрель 2023 года), ставку купонного дохода от 11,1% до 14,8% (2015 год: с 7,9% по 8,7%) годовых.

Федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, и включают в себя ОФЗ с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения апрель 2017 года (2015 год: с августа 2016 года по апрель 2017 года), ставки купонного дохода 7,4% годовых (2015 год: от 6,9% до 7,4%).

Субфедеральные облигации в 2015 году были выпущены Правительством Москвы и номинированы в Евро. Данные облигации имеют срок погашения в августе 2017 года, ставку купонного дохода 9,9% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения в апреле 2019 года (2015 год: апрель 2019 года), ставку купонного дохода 8,3% (2015 год: с 8,3%) годовых.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях (2015 г.: не было), выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке.



9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Федеральные облигации	Корпоративные евро-облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>					
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	-	-	100 878	-	100 878
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	286 737	783 544	-	56 610	1 126 891
Итого торговых ценных бумаг	286 737	783 544	100 878	56 610	1 227 769

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

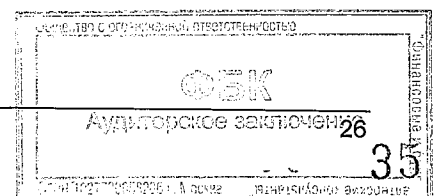
<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Федеральные облигации	Субфедеральные облигации	Корпоративные евро-облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>					
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	1 152 007	867 835	-	94 488	2 114 330
- с рейтингом от В3 до В1	46 125	-	166 701	-	212 826
Итого торговых ценных бумаг	1 198 132	867 835	166 701	94 488	2 327 156

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав дебиторской задолженности по договорам РЕПО входят облигации федерального займа на сумму 783 544 тысяч рублей (2015 год: 867 835 тысяч рублей), удерживаемые до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости. Данные ценные бумаги имеют срок погашения в апреле 2017 года и ставку купонного дохода 7,4% (2015 год: 7,4% годовых).

Облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

10 Средства в финансовых учреждениях

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Депозиты в других банках	-	320 222
Прочие счета в финансовых учреждениях	677 450	706 660
Резервы под обесценение	(311 823)	0
Итого средств в финансовых учреждениях	365 627	1 026 882



Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	-	299 595	299 595
- не имеющие рейтинга	-	66 032	66 032
Итого непросроченных и необесцененных	-	365 627	365 627

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	-	32 009	32 009
- не имеющие рейтинга	320 222	674 651	994 873
Итого непросроченных и необесцененных	320 222	706 660	1 026 882

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Standard & Poor's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года включает средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь». Резерв по указанным прочим активам на 31. Декабря 2016 составил 51% или 311 823 тысячи рублей. Так же данная статья включает в себя средства, размещенные Банком для осуществления расчетов через АКБ «НКЦ» в сумме 41 748 тысяч рублей (2015 год: 47 648 тысяч рублей).

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в финансовых учреждениях.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11 Кредиты и авансы клиентам

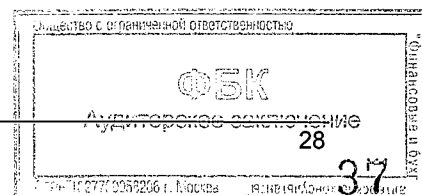
<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Корпоративные кредиты	2 458 448	3 070 146
Кредиты физическим лицам	325 850	605 051
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(561 519)	(426 808)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 222 779	3 248 389

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	381 325	45 483	426 808
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	134 998	688	135 686
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(975)	(975)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	516 323	45 196	561 519

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	289 476	64 479	353 955
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	105 322	(7 224)	98 098
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(11 772)	(11 772)
Результат от выбытия кредитов по цессии	(13 473)	-	(13 473)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	381 325	45 483	426 808



11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

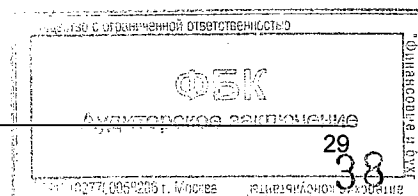
Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	1 616 177	58	2 728 855	74
Физические лица	325 850	12	605 124	16
Торговля	679 025	24	289 780	8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 658	2	50 000	1
Строительство	64 735	2	1 438	-
Производство и промышленность	47 854	2	-	-
Транспорт	0	-	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 784 299	100	3 675 197	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 5 заемщиков (2015 год: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (2015 год: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 763 241 тысяч рублей (2015 год: 2 574 000 тысяч рублей), или 63% (2015 год: 70%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом I	-	7 063	7 063
- с рейтингом II	-	102 941	102 941
- с рейтингом III	-	50 200	50 200
Итого непросроченных и необесцененных	-	160 204	160 204
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные	2 271 251	87 578	2 358 829
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 747	3 747
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	33 148	4 375	37 523
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	50 035	50 035
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	4 801	4 801
- с задержкой платежа свыше 360 дней	154 049	15 111	169 158
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2 458 448	165 647	2 624 094
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(516 323)	(45 196)	(561 519)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 942 125	280 654	2 222 779



Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом I	-	199 701	199 701
- с рейтингом II	103 707	47 153	150 860
- с рейтингом III	-	14 089	14 089
- с рейтингом IV	23 900	-	23 900
Итого непросроченных и необесцененных	127 607	260 943	388 550
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные	2 788 349	277 277	3 065 626
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	460	460
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	277	277
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	786	786
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	78 931	119	79 050
- с задержкой платежа свыше 360 дней	75 259	18 909	94 168
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2 942 539	297 828	3 240 367
Итого совокупно обесцененных кредитов	-	46 280	46 280
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(381 323)	(45 485)	(426 808)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 688 823	559 566	3 248 389

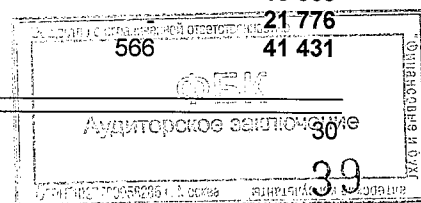
Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк определяет признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	853 851	165 935	1 019 786
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	130 027	140 669	270 696
- товаром в обороте	1 396 061	15 668	1 411 729
- гарантиями	15 868	-	15 868
- ценными бумагами Банка	21 776		21 776
- прочими активами	40 865	566	41 431



<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2 458 448	322 838	2 781 286

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 109 069	404 755	1 513 824
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	1 683 340	30 148	1 713 488
- гарантиями	237 978	166 826	404 804
- ценными бумагами Банка	23 900	-	23 900
- товаром в обороте	15 859	-	15 859
- прочими активами	-	3 322	3 322
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	3 070 146	605 051	3 675 197

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.

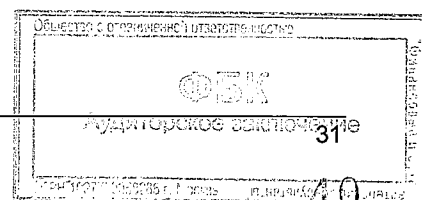
Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Корпоративные кредиты	849 154	264 423
Кредиты физическим лицам	95 000	27 007

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

См. Примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.



12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

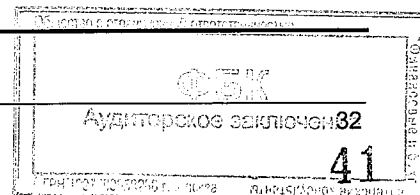
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Облигации федерального займа	-	95 752
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	95 752

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

Облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию	Прочие основные средства	Лицензии на про- граммное обеспече- ние	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		102 284	15 964	5 901	13 766	49 237	187 152
Стоимость							
Остаток на начало года		107 717	44 467	5 901	29 248	71 074	258 407
Поступления		1 198	367	-	529	4 974	7 068
Выбытия		(93 445)	(1 617)	(5 901)	-	-	(100 963)
Стоимость на конец года		15 470	43 217	-	29 777	76 048	164 512
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		(5 443)	(28 503)	-	(15 482)	(21 837)	(71 265)
Амортизационные отчисления	17	(3 034)	(5 791)	-	-	(18 899)	(27 724)
Выбытия		5 799	1 388	-	-	-	7 187
Остаток на конец года		(2 678)	(32 906)	-	(15 482)	(40 736)	(91 802)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		12 792	10 311	-	14 295	35 312	72 710
Стоимость							
Остаток на начало года		15 470	43 217	-	29 777	76 048	164 512
Поступления		-	202	-	168	1 724	2 094
Выбытия		-	-	-	(2 903)	-	(2 903)
Стоимость на конец года		15 470	43 419	-	27 042	77 772	163 703
Накопленная							



амортизация							
Остаток на начало года		(2 678)	(32 906)	-	(15 482)	(40 736)	(91 801)
Амортизационные отчисления	17	(530)	(7 286)	-	(2 688)	(10 909)	(21 414)
Выбытия		-	-	-	1 831		1 831
Остаток на конец года		(3 208)	(40 192)	-	(16 339)	(51 645)	(111 384)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		12 262	3 227	-	10 704	26 127	52 319

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земля), признаны Банком в 2016 г. в сумме 745 722 тысячи рублей по договорам отступного в счет погашения выданных кредитов, что составляет 48% от чистых активов Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земля), представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

После первоначального отражения в учете Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земля), оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках.

14 Средства других банков

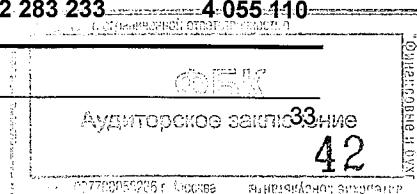
<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Договоры продажи и обратного выкупа	1 296 185	2 284 671
Корреспондентские счета других банков	222	731
Итого средств других банков	1 296 407	2 285 402

Статья «Договоры продажи и обратного выкупа» по состоянию на 31 декабря 2016 года включает сделки обратного РЕПО с Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) в размере 1 281 687 тысяч рублей (2015 год : 0) и Банк России в размере 14 497 тысяч рублей (2015 год : 2 284 671 тысяч рублей) сроком 09.01.2017, по ставке от 10.1 по 10.8 %.

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств других банков.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	-	-
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	302 146	449 271
- Срочные депозиты	76 341	111 126
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	216 795	215 635
- Срочные вклады	1 687 952	3 279 078
Итого средств клиентов	2 283 233	4 055 110



В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 904 203	83	3 494 713	86
Торговля и услуги	172 762	8	156 807	4
Финансы и инвестиции	34 690	2	140 210	4
Строительство	15 345	1	94 508	2
Благотворительность	6 297	-	26 329	1
Нефтегазовая и химическая отрасли	258	-	18 135	1
Связь и телекоммуникации	27	-	13 747	-
Транспорт	1 966	-	13 442	-
Промышленность	2 601	-	5 706	-
Государственные, муниципальные и общественные организации	-	-	-	-
Прочее	145 084	6	91 513	2
Итого средств клиентов	2 283 233	100	4 055 110	100

На 31 декабря 2016 года у Банка было 7 клиента (2015 год: 8 клиентов) с остатками свыше 15 000 тысяч рублей (2015 год: 25 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 390 341 тысяч рублей (2015 год: 1 128 974 тысяч рублей), или 17 % (2015 год: 28%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

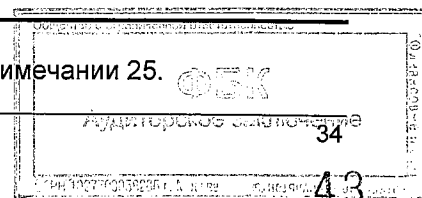
См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

16 Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	555 025	670 174
Торговые ценные бумаги, дебиторская задолженность по договорам РЕПО и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	139 206	379 148
Корреспондентские счета и депозиты в финансовых учреждениях	35 063	45 640
Итого процентных доходов	729 294	1 094 962
Процентные расходы		
Средства других банков	(178 667)	(361 356)
Срочные депозиты физических лиц	(263 211)	(301 628)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(11 807)	(61 384)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 354)	(9 338)
Итого процентных расходов	(459 039)	(733 706)
Чистые процентные доходы	270 255	361 256

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.



17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	33 394	52 153
Гарантии выданные	4 871	5 551
Расчетные операции	5 683	4 317
Операции с иностранной валютой	125	4 163
Прочее	1 764	3 640
Итого комиссионных доходов	45 837	69 824
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 260)	(15 359)
Расчетно-кассовое обслуживание	(12 057)	(2 229)
Операции с иностранной валютой	(2 476)	(871)
Прочее	(1 598)	(1 705)
Итого комиссионных расходов	(17 391)	(20 164)
Чистый комиссионный доход	28 446	42 566

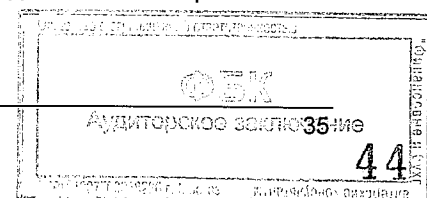
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Расходы на содержание персонала	244 306	270 589
Расходы по операционной аренде	30 055	37 765
Профессиональные услуги и услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	45 163	44 948
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 13)	21 414	27 724
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	251	15 625
Реклама и маркетинг	10 074	9 815
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	37 599	8 104
Расходы, связанные с охранными услугами	5 188	6 092
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	3 300	4 760
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	4 626	2 330
Командировочные расходы	244	985
Прочее	1 350	108 917
Итого административных и прочих операционных расходов	403 570	537 654

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в размере 44 787 тысячи рублей (2015 год: 48 709 тысяч рублей).

Прочие расходы в 2015 году включали выбытие неотделимых улучшений в арендуемые помещения, которые ранее учитывались в составе основных средств и капитальных вложений. Данные улучшения были списаны Банком на расходы в августе 2015 года в связи с прекращением договора аренды. На дату финансовой отчетности данные улучшения не используются в хозяйственной деятельности Банка. Сумма неотделимых улучшений, списанных на расходы, составила 99 346 тысяч рублей. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.



19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	15 676	31 132
Отложенное налогообложение	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	15 676	31 132

Текущая ставка налога на прибыль в 2016 году, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 15 % (налог на процентный доход по ценным бумагам).

Законодательно установленная ставка по налогу на прибыль – 20% (2015 год 20%).

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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 повышения качества кредита, описанных в Примечании 11.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников Кредитного управления представляются в Кредитный комитет для утверждения лимита кредитования. В рамках рассмотрения кредитной заявки анализируется общая характеристика бизнеса заемщика, производится оценка уровня риска по предполагаемой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения в соответствии с утвержденными в Банке Методиками, анализируется прочая существенная информация, такая как величина оборотов по счету и наличие кредитов в других банках. При этом предпочтение отдается заемщикам, имеющим значительные и регулярные поступления денежных средств на свои расчетные (текущие, валютные и иные) счета в Банке, или заемщикам, поручители которых имеют таковые, а также заемщикам, имеющим положительную кредитную историю в Банке. При выдаче кредитов Банк применяет стратегию

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

диверсификации кредитных рисков путем выдачи средних ссуд заемщикам. Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ способности существующих заемщиков погашать основную сумму долга и проценты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления и затем анализируется ими. Кредитное управление Банка также осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки.

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

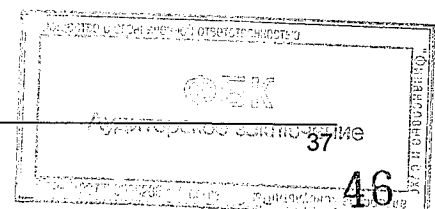
При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем Банка, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц – держателей кредитных карт.

Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей; или
- продажа (уступка) долга сторонней организации.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;



20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Исходя из оценки рисков, связанных с операцией и заемщиком, Банк присваивает внутренний рейтинг заемщику, предоставляемому залоговому обеспечению и операции в целом.

Присвоение рейтинга осуществляется на основании внутренней рейтинговой методики. В соответствии с этой методикой сделке присваивается категория рейтинга от I до V:

- Рейтинг I – высокое качество кредитной операции. Данный рейтинг означает минимальный уровень кредитного риска по данной операции;
- Рейтинг II – стандартное качество кредитной операции. Данный рейтинг обычно означает низкую вероятность дефолта по операциям;
- Рейтинг III – стабильное кредитное качество операции. Данный рейтинг обычно означает приемлемое качество денежных потоков, связанных с заемщиком, и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Рейтинг IV – низкое качество кредитной операции. Такие операции характеризуются достаточно высокой вероятностью дефолта ввиду низкого качества и отсутствия или низкого качества залогового обеспечения; и
- Рейтинг V – кредитный риск по данной операции оценивается как высокий. Банк не осуществляет сделки, которым изначально присвоен рейтинг V.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Для управления кредитным риском Банком разработана Кредитная политика. Кредитование производится на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика. Кредитный портфель диверсифицируется по отраслевому и иным признакам, производится постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.

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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и 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.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Банк 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. Сумма справедливой стоимости сделок СПОТ с иностранной валютой близка к нулю.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы	138 650	20 020	20 169	20 171	199 010
Денежные средства и их эквиваленты	22 767	-	-	-	22 767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	234 490	148 334	-	-	382 824
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 227 769	-	-	-	1 227 769
Средства в финансовых учреждениях	358 245	3 691	3 691	-	365 627
Кредиты и авансы клиентам	2 155 195	56 455	-	11 129	2 222 779
Итого денежные финансовые активы	4 137 116	228 500	23 860	31 300	4 420 776
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	1 296 185	79	143	-	1 296 407
Средства клиентов	1 676 326	333 928	226 783	46 196	2 283 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 224	-	-	-	70 224
Итого денежные финансовые обязательства	3 042 735	334 007	226 926	46 196	3 649 864
Чистая балансовая позиция	1 094 381	(105 507)	(203 066)	(14 896)	770 912
Сделки спот с иностранной валютой	(367 662)	136 749	210 002	20 911	-
Чистая позиция	726 719	31 242	6 936	6 015	770 912

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

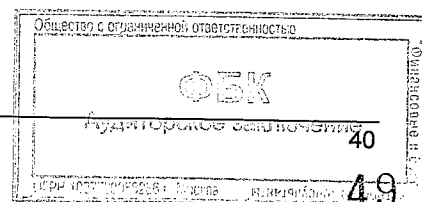
В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	198 339	58 752	35 678	28 421	321 190
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 608	-	-	-	24 608
Торговые ценные бумаги	486 867	102 498	164 750	-	754 115
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	2 327 156	-	-	-	2 327 156
Средства в финансовых учреждениях	968 640	53 632	4 610	-	1 026 882
Кредиты и авансы клиентам	3 126 123	105 775	2	16 489	3 248 389
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	95 752	-	-	-	95 752
Итого денежные финансовые активы	7 227 485	320 657	205 040	44 910	7 798 092
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	2 284 994	211	197	-	2 285 402
Средства клиентов	2 958 435	766 517	308 169	21 989	4 055 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 110	-	-	-	101 110
Итого денежные финансовые обязательства	5 344 539	766 728	308 366	21 989	6 441 622
Чистая балансовая позиция	1 882 946	(446 071)	(103 326)	22 921	1 356 470
Сделки спот с иностранной валютой	(554 849)	437 296	117 553	-	-
Чистая позиция	1 328 097	(8 775)	14 227	22 921	1 356 470

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк контролирует валютную позицию в соответствии с лимитами, определенными ЦБ РФ. Эти лимиты включают:

- Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранной валюте не должна превышать 20% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.
- Длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранной валюте не должна превышать 10% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.



20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие изменений обменных курсов доллара США и евро при том, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными:

(в тысячах рублей)	2016	2015
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Изменение курса доллара США на +/- 40%	-4 999/+ 12 497	+/- 3 510
Изменение курса евро на +/- 40%	-1 110/+ 2 755	+/- 5 691

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. 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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.

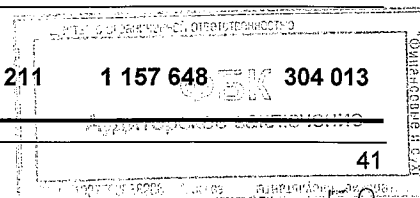
Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гээ-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гээ-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2015 года					
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	2 653 890	176 766	2 152 441	1 762 537	6 745 634
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	3 068 067	1 700 435	1 068 230	604 889	6 441 621
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(414 177)	(1 523 669)	1 084 211	1 157 648	304 013



31 декабря 2016 года

Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	1 227 769	415 956	1 498 310	691 337	3 833 372
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	1 446 929	806 445	743 008	131 863	3 128 245
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(219 160)	(390 489)	755 302	559 474	705 127

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 20 379 тысяч рублей меньше (больше), в основном, в результате более высоких (низких) процентных расходов по средствам других банков.

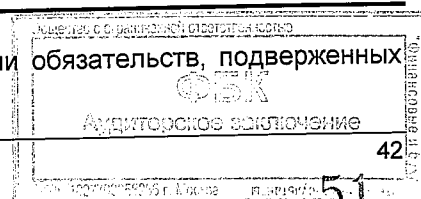
Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 27 981 тысяч рублей меньше (больше), в основном, в результате более высоких (низких) процентных расходов по средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка. В отношении долговых торговых бумаг процентные ставки представляют собой ставки купона:

% в год	2016				2015			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	10%	4%	-	-	10%	4%	5%	-
Средства в финансовых учреждениях	10%	-	-	-	14%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	29%	16%	-	10%	18%	15%	-	11%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	7%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	10%	-	-	-	11%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.01%	-	-	-	1%	-	-	-
- срочные депозиты	10-11%	2-3%	3-4%	6%	14%	5%	5%	1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11%	-	-	-	8%	-	-	-

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



20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, 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 преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	1 296 407	-	-	-	1 296 407
Средства клиентов	647 981	800 654	703 250	131 348	2 283 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 624	-	-	22 600	70 224
Обязательства кредитного характера	63 723	-	-	-	63 723
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 055 735	800 654	703 250	153 948	3 713 587

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 285 402	-	-	-	2 285 402
Средства клиентов	1 520 076	2 255 157	549 728	44 359	4 369 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 942	67 978	17 300	8 570	109 790
Обязательства кредитного характера	132 648	-	-	-	132 648
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 954 068	2 323 135	567 028	52 929	6 897 160

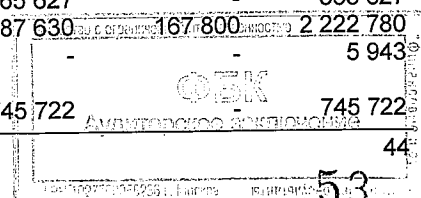
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

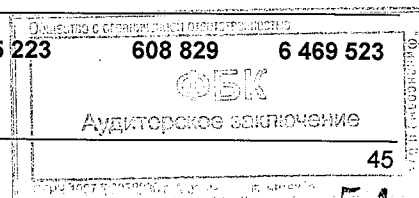
<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	199 010	-	-	-	199 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	22 767	22 767
Торговые ценные бумаги	-	382 823	-	-	382 823
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 227 769	-	-	-	1 227 769
Средства в финансовых учреждениях	-	-	365 627	-	365 627
Кредиты и авансы клиентам	160	767 190	1 287 630	167 800	2 222 780
Прочие активы	2 936	3 007	-	-	5 943
Долгосрочные активы, удерживаемые до продажи	-	-	745 722	-	745 722



Итого активы	1 429 875	1 153 020	2 398 979	190 567	5 172 441
Обязательства					
Средства других банков	1 296 407	-	-	-	1 296 407
Средства клиентов	648 835	806 445	695 385	132 568	2 283 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 624	-	-	22 600	70 224
Прочие обязательства	19 421	16 991	-	-	36 412
Итого обязательства	2 012 287	823 436	695 385	155 168	3 686 276
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(582 412)	329 584	1 703 594	35 399	1 486 165
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(582 412)	(252 828)	1 450 766	1 486 165	-

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	321 190	-	-	-	321 190
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	24 608	24 608
Торговые ценные бумаги	754 115	-	-	-	754 115
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 579 476	-	-	747 680	2 327 156
Средства в финансовых учреждениях	1 026 882	-	-	-	1 026 882
Кредиты и авансы клиентам	77	176 766	2 152 441	919 105	3 248 389
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	95 752	95 752
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	365	3 408	5 358	1 453	10 584
Прочие активы	-	-	-	8 454	8 454
Итого активы	3 682 105	180 174	2 157 799	1 797 052	7 817 130
Обязательства					
Средства других банков	2 285 402	-	-	-	2 285 402
Средства клиентов	776 165	1 614 396	1 059 660	604 889	4 055 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 501	86 039	8 570	-	101 110
Прочие обязательства	2 962	4 006	16 993	3 940	27 901
Итого обязательства	3 071 030	1 704 441	1 085 223	608 829	6 469 523



Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	611 075	(1 524 267)	1 072 576	1 188 223	1 347 607
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	611 075	(913 192)	159 384	1 347 607	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «От 1 до 6 месяцев» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» (текущие/расчетные счета), диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

21 Управление капиталом

На 31 декабря 2016 года сумма капитала, определенного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 1 633 577 тысяч рублей (2015 год: 1 433 751 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. В течение 2016 и 2015 годов и по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, норматив достаточности капитала Банка не опускался ниже установленного уровня.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые

22 Условные обязательства (продолжение)

позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

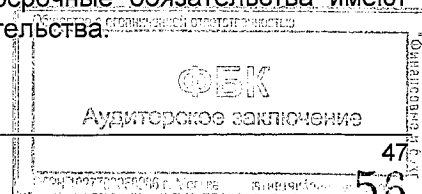
Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Менее 1 года	7 500	17 501
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	7 500	17 501

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.



22 Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	50 808	132 648
Итого обязательства кредитного характера	50 808	132 648
Гарантии исполнения обязательств	12 915	94 489
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	12 915	227 137

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2016 года торговые ценные бумаги Банка, переданные в залог в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ, имели балансовую стоимость 444 226 тысяч рублей (2015 год: 1 579 475 тысячи рублей).

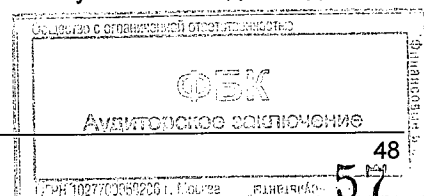
По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные в залог в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ, имели балансовую стоимость 923 305 тысяч рублей (2015 год: 747 681 тысяч рублей).

Связанное с этими операциями обязательство имело балансовую стоимость 1 296 184 тысяч рублей (2015 год: 2 284 671 тысяч рублей).

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам 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 (т. е., 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.



23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

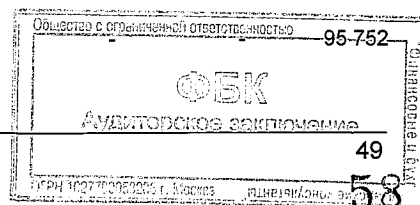
Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	2016		2015	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
Федеральные облигации	40 275	-	486 867	-
Субфедеральные еврооблигации	-	-	164 750	-
Субфедеральные облигации	85 242	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	73 133	-
Корпоративные облигации	108 139	-	-	-
Федеральные еврооблигации	149 168	-	29 365	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО				
Корпоративные облигации	286 737	-	1 198 132	-
Федеральные облигации	783 544	-	120 154	-
Субфедеральные облигации	-	-	166 701	-
Корпоративные еврооблигации	100 878	-	94 488	-
Корпоративные акции	56 610	-	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	1 610 593	-	2 333 590	-

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	2 016				2 015			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Средства в финансовых учреждениях	-	66 032	299 595	365 627	-	1 026 882	-	1 026 882
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	1 334 383	-	-	1 334 383	792 223	-	-	747 681
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 222 779	2 222 779	-	-	3 340 968	3 248 389
Тоговые ценные бумаги	375 091	-	-	375 091	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	101 456	-	-	-



Долгосрочные активы, удерживаемые до продажи	-	-	745 722	745 722				
Итого финансовые активы	1 709 474	66 032	3 268 097	5 043 603	893 679	1 026 882	3 340 968	5 118 704
Финансовые обязательства								
Средства других банков	1 294 738	222	-	1 294 960	-	2 285 402	-	2 285 402
Средства клиентов	-	2 282 528	-	2 282 528	-	4 197 711	-	4 055 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	70 223	-	70 223	-	101 109	-	101 110
Итого финансовые обязательства	1 294 738	2 352 973	-	3 647 711	-	6 584 222	-	6 441 622

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Банка перед клиентами физическими лицами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

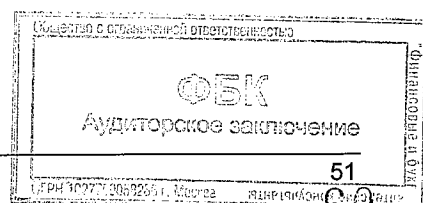
В то же время Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по классам в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	199 010	-	-	199 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 767	-	-	22 767
Торговые ценные бумаги	-	382 824	-	382 824
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	444 225	783 544	1 227 769
Средства в финансовых учреждениях	365 627	-	-	365 627
Кредиты и авансы клиентам	2 222 779	-	-	2 222 779
Итого финансовые активы	2 810 183	827 049	783 544	4 420 776
Нефинансовые активы	-	-	-	803 973
Итого активы	2 810 183	827 049	783 544	5 224 760

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	321 190	-	-	321 190
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 608	-	-	24 608
Торговые ценные бумаги	-	754 115	-	754 115
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	1 579 475	747 681	2 327 156
Средства в финансовых учреждениях	1 026 882	-	-	1 026 882
Кредиты и авансы клиентам	3 248 389	-	-	3 248 389
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	95 752	95 752
Итого финансовые активы	4 621 069	2 333 590	843 433	7 798 092
Нефинансовые активы	-	-	-	91 748
Итого активы	4 621 069	2 333 590	843 433	7 889 840



25 Операции со связанными сторонами

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

Банк классифицирует связанные стороны в три категории: участники, Руководство и компании под общим контролем.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

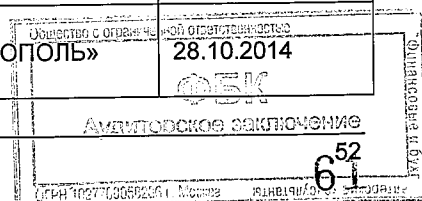
	2016			2015		
	Участники	Руководство	Компании под общим контролем	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	107	6 396	9	64	7 662
Процентные расходы:						
Срочные депозиты и текущие счета	687	3 964	-	(3 066)	(313)	(4 777)
Комиссионные доходы	457	30	950	505	-	2 201
Административные и прочие операционные расходы	17	2	-	(8)	-	-

В 2016 году Банк осуществил несколько операций купли ценных бумаг с участником. Финансовый результат от этих операций составил (уплаченная Банком депозитарная комиссия) 3.8 тысяч рублей.

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Состав Совета директоров ООО КБ «ЯР-Банк» по состоянию на 1 января 2017 года

№	Фамилия, имя, отчество	Должность в органе управления	Наименование юридического лица, от которого избран представитель	Дата избрания (переизбрания)
1	Кравцов А.В.	Председатель Совета	ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	28.10.2014

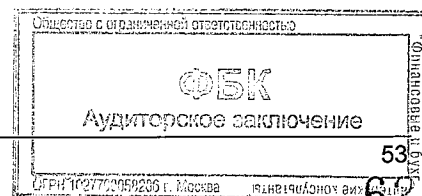


№	Фамилия, имя, отчество	Должность в органе управления	Наименование юридического лица, от которого избран представитель	Дата избрания (переизбрания)
2	Миядзаки Макото	Член Совета	Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.	28.10.2014
3	Шпаковская В.А.	Член Совета	Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.	04.06.2015
4	Юзвикова О.В.	Член Совета	ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	28.10.2014
5	Салимов И.Х.	Член Совета	ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	04.06.2015
6	Рудашевский В.Д.	Член Совета	Независимый	21.11.2016
7	Синицын А.М.	Член Совета	ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	21.11.2016

**Состав Правления ООО КБ «ЯР-Банк»
по состоянию на 1 января 2017 года**

№	Фамилия и инициалы	Должность	Дата избрания (переизбрания)
1	Садовников О.В.	И. о. Председателя Правления	01.03.2016
2	Музычкин Д.П.	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	02.11.2015
3	Киселёва М.В.	Член Правления	20.08.2015
4	Мирошниченко М.В.	Член Правления – Директор по информационным технологиям	19.05.2016

В 2016 году общая сумма вознаграждения членов Правления, а также членов Совета Директоров, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 25 069 тысяч рублей (2015 год: 23 909 тысяч рублей), в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации, в 2016 году в сумме 4 025 тысячи рублей (2015 год: 3 951 тысячи рублей).



26 События после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты:

Начисление взноса в Агентство по страхованию вкладов в сумме 9 977 тысяч рублей.

Доначисление резерва по «Средства в финансовых учреждениях» в сумме 138 383 тысяч рублей.

На основании требований Центрального банка РФ Банк произвел 3 апреля 2017 года корректировки по увеличению резерва по кредитному портфелю и по прочим активам в сумме 624 532 тысячи рублей. Собственные средства банка снизились ниже уровня уставного капитала на 391 722 тысячи рублей, нормативы достаточности капитала банка за 3 апреля 2017 года составили: Н 1.0 «Норматив достаточности капитала Банка» составил 16.47%, Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала Банка» составил 15.45%, Н 1.2 «Норматив достаточности основного капитала Банка» 15.45%; норматив Н 6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» составил 23.115%; норматив Н 25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» составил 13.51%.

28.04.2017 по решению годового собрания участников Банк снизил размер уставного капитала с 1 388 000 тысяч рублей до 800 000 тысяч рублей и направил сумму уменьшения на погашение убытка 2016 г. и на погашение убытка текущего года.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058288 г. Москва
ИНН 77-07-0000000
ИД 77-07-0000000
УЛАН-ВИССОРИНС

Всего пронумеровано и сброшюровано

64 (шестьдесят) листов

Президент ООО "Ант Томпсон"

Руководитель



Г. П. № 448289
г. Москва

