

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

Промежуточная финансовая отчетность в  
соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности  
(неаудированные данные)

30 июня 2017 года

## СОДЕРЖАНИЕ

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Промежуточный отчет об изменениях в капитале .....	3
Промежуточный 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 .....	19
6	Новые учетные положения .....	20
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	21
8	Торговые ценные бумаги .....	22
9	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО .....	23
10	Средства в финансовых учреждениях .....	24
11	Кредиты и авансы клиентам .....	26
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	29
13	Основные средства и нематериальные активы .....	30
14	Средства других банков .....	31
15	Средства клиентов .....	31
16	Процентные доходы и расходы .....	32
17	Коммиссионные доходы и коммиссионные расходы .....	33
18	Административные и прочие операционные расходы .....	33
19	Налог на прибыль .....	34
20	Управление финансовыми рисками .....	34
21	Управление капиталом .....	43
22	Условные обязательства .....	43
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	45
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	47
25	Операции со связанными сторонами .....	48
26	События после отчетной даты .....	50

---


**ООО КБ «ЯР-Банк»**  
**Промежуточный Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 (неаудированно)	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	294 575	199 010
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		96 954	22 767
Торговые ценные бумаги	8	37 281	382 824
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	9	-	1 227 769
Средства в финансовых учреждениях	10	325 358	365 627
Кредиты и авансы клиентам	11	1 441 854	2 222 779
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	-
Предоплата текущих обязательств по налогам		-	3 008
Основные средства и нематериальные активы	13	30 687	52 320
Долгосрочные активы, удерживаемые до продажи (или группы выбытия)	13	773 837	745 722
Прочие активы		13 577	2 934
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3 014 123</b>	<b>5 224 760</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	223	1 296 407
Средства клиентов	15	2 118 553	2 283 233
Выпущенные долговые ценные бумаги		21 380	70 224
Прочие обязательства		18 344	36 569
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2 158 500</b>	<b>3 686 433</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		867 132	1 455 132
Финансовая помощь участника		696 000	696 000
Накопленный дефицит		(707 509)	(612 805)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>855 623</b>	<b>1 538 327</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3 014 123</b>	<b>5 224 760</b>

Подписано 29 августа 2017 года.


  
 \_\_\_\_\_  
 Садовников Олег Владимирович  
 И.о. Председателя Правления,  
 Заместитель Председателя Правления




  
 \_\_\_\_\_  
 Фроленкова Вера Анатольевна  
 Главный бухгалтер

(в тысячах рублей)	Прим.	За первое полугодие 2017 (неаудированно)	За первое полугодие 2016 (неаудированно)
Процентные доходы	16	171 347	438 891
Процентные расходы	16	(105 098)	(282 030)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>66 249</b>	<b>156 561</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(666 448)	16 255
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(600 199)</b>	<b>173 116</b>
Комиссионные доходы	17	13 812	25 033
Комиссионные расходы	17	(6 062)	(9 241)
Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами		-	260
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		5 142	16 056
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 306	(59 595)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(14 907)	39 749
Резерв под обесценение прочих активов		(13 947)	3 861
Прочие операционные доходы		124 854	3 064
Административные и прочие операционные расходы	18	(189 895)	(198 961)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(679 896)</b>	<b>(6 658)</b>
Налог на прибыль	19	(2 808)	(9 898)
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(682 704)</b>	<b>(16 556)</b>

Подписано 29 августа 2017 года.

  
 \_\_\_\_\_  
 Садовников Олег Владимирович  
 И.о. Председателя Правления,  
 Заместитель Председателя Правления


  
 \_\_\_\_\_  
 Фроленкова Вера Анатольевна  
 Главный бухгалтер




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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Финансовая помощь участника	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 455 132	-	-	(34 815)	1 420 317
Финансовая помощь участника		-	-	270 000	-	270 000
Итого совокупный убыток, отраженный за год		-	-	-	(16 556)	(16 556)
Остаток на 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		1 455 132	-	270 000	(51 371)	1 673 761
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 455 132	-	696 000	(612 805)	1 538 327
Итого совокупный убыток, отраженный за год		-	-	-	(682 704)	(682 704)
Уменьшение уставного капитала (покрытие накопленного убытка)		(588 000)	-	-	588 000	-
Остаток на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)		867 132	-	696 000	(707 509)	855 623

Подписано 29 августа 2017 года.

  
 Садовников Олег Владимирович  
 И.о. Председателя Правления,  
 Заместитель Председателя Правления



  
 Фоленкова Вера Анатольевна  
 Главный бухгалтер

Примечание	За первое полугодие 2017 (неаудированно)	За первое полугодие 2016 (неаудированно)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	205 376	469 785
Проценты уплаченные	(108 427)	(281 709)
Комиссии полученные	13 812	25 033
Комиссии уплаченные	(6 062)	(9 241)
Доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами и дебиторской задолженностью по сделкам РЕПО	1 289	(505)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	1 306	(59 595)
Прочие операционные доходы	2 507	(1 704)
Уплаченные операционные расходы	(175 642)	(196 272)
(Расходы)/ возмещение по налогам	(13 827)	421
<b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(79 668)</b>	<b>(53 787)</b>
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	(74 187)	(1 205)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731 161	651 367
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	9 025	340 221
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	130 328	320 154
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	16 414	24 703
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	(1 300 452)	(662 415)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(159 514)	(183 946)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(12 154)	7 106
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(739 047)</b>	<b>442 198</b>
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	908 193	(1)
Приобретение основных средств	(28 731)	(153 306)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>879 462</b>	<b>(153 307)</b>
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	270 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	(48 844)	(28 600)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(48 844)</b>	<b>241 400</b>

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 994	(11 798)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>95 565</b>	<b>518 493</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	199 010	321 190
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	294 575	839 683

Подписано 29 августа 2017 года.

Садовников Олег Владимирович  
И.о. Председателя Правления,  
Заместитель Председателя Правления



Фроленкова Вера Анатольевна  
Главный бухгалтер

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данные по состоянию на 30 июня 2017 и 2016 года, а также за первые полугодия 2017 и 2016 года не были подвержены аудиту со стороны независимых аудиторов, ревю в отношении этих данных так же не проводилось.

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 30 июня 2017 года участниками Банка являлись:

	30 июня 2017	2016
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	30,14%	30,14%
М. В. Слипенчук	19,86%	19,86%
Корнилов А.А.	0,50%	0,50%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	49,50%	49,50%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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. Часть суммы уменьшения уставного капитала направлено на покрытие убытка 2016 года в размере 466 298 тысяч рублей, оставшуюся часть суммы уменьшения уставного капитала направлено на покрытие убытка текущего года в размере 121 702 тысяч рублей

В результате уменьшения доли в уставном капитале Банка составили:

	30 июня 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%
<b>Итого</b>	<b>800 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 388 000</b>	<b>100%</b>

7 августа 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о том, что SBI Holdings, Inc. стал единственным участником ООО КБ «ЯР-Банк», владеющим 100 % долей в его уставном капитале.



**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.

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

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

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

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

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. 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.

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 59,3862 рублей за доллар США по состоянию на 01 июля 2017 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1152,33 до 1000,96 пунктов по состоянию на 01 июля 2017 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась до уровня 9% 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 котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом 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 котируемой 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 котироваемую 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 котироваемым 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, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки 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 наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, 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 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 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 производные 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 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	4%
Офисное и компьютерное оборудование	25%
Прочие основные средства	10-33%

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 производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные 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 подтверждены 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 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.

**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 выделение 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 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,3862 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США).

**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 (событие 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 на 30 июня 2017 год на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство Банка приняло во внимание следующие обстоятельства:

Оценивая применимость данного допущения на 2017 год, руководство Банка приняло во внимание увеличение убытков, существенное снижение ликвидных активов, нарушение норматива текущей ликвидности Н3, нарушение норматива Н6, снижение собственных средств, снижение совокупного остатка средств на счетах вкладчиков, ухудшение качества кредитного портфеля.

В результате указанных выше факторов непрерывность деятельности возможна при осуществлении участниками и руководством Банка ряда мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка. Банком направлен в Банк России план мер по финансовому оздоровлению, согласованный с участниками утвержденный Советом директоров Банка.

7 августа 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о том, что SBI Holdings, Inc. стал единственным участником ООО КБ «ЯР-Банк», владеющим 100 % долей в его уставном капитале

С 08 августа 2017 года в результате погашения части кредитного портфеля восстановлены резервы, что привело к увеличению капитала и привело в соответствие нормативы Н3, Н6.

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

В соответствии с принятым Советом директоров Банка планом мер по финансовому оздоровлению Участник Банка планирует в 2017 году осуществить докапитализацию Банка в размере не менее 3 млрд. иен.

В процессе актуализации Стратегии Банка на 2018-2019 гг основной акцент развития сосредоточен на подъеме корпоративного бизнеса, совершенствовании и расширении продуктов розничного бизнеса. Стратегией Банка также предусмотрена разработка инновационных направлений деятельности, основываясь на международном опыте Участника.

##### ***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 удержать 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.

**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 нереализованному убытку, возникающему 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>	<b>30 июня 2017</b>	<b>2016</b>
Наличные средства	30 235	52 957
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	207 609	95 131
- РФ	25 342	89 630
- другие страны	182 267	5 501
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	56 731	50 922
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>294 575</b>	<b>199 010</b>

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>30 июня 2017</b>	<b>2016</b>
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		

- с рейтингом от А3 до А1	12	3 707
- с рейтингом от Вaa3 до Вaa1	-	4 841
- с рейтингом от Вa3 до Вa1	25 499	137 285
- с рейтингом от В3 до В1	76 312	-
- не имеющие рейтинга	192 752	53 177
<b>Итого</b>	<b>294 575</b>	<b>199 010</b>

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 30 июня 2016 года крупнейший остаток на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» составил 104 388 тысяч рублей, или 35% от общей суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках.

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.

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>	30 июня 2017	2016
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Федеральные облигации	-	40 275
Федеральные еврооблигации	37 281	149 168
Субфедеральные облигации	-	85 242
Корпоративные облигации	-	108 139
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>37 281</b>	<b>382 824</b>

Анализ ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2017 года:

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

Анализ ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения август 2018 года, ставки купонного дохода 7% 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, ставку купонного дохода 3,7-7,0% годовых.

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

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, выпущенной крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2017 по сентябрь 2018 года, ставки купонного дохода 9,5% до 14,8% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:



**ООО КБ «ЯР-Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности на 30 июня 2017 года**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Федеральные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости): - с рейтингом от Ba3 до Ba1	37 281	37 281
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>37 281</b>	<b>37281</b>

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)	Региональн ые и муниципал ьные облигации	Корпора- тивные облигации	Федеральные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости): - с рейтингом от Ba3 до Ba1	40 275	85 242	108 139	149 168	382 824
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>40 275</b>	<b>85 242</b>	<b>108 139</b>	<b>149 168</b>	<b>382 824</b>

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

Портфель чистых вложений в ценные бумаги учитываемые в отчетности по РПБУ в портфеле ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, полностью реализован.

Вложения в портфель ценных бумаг, учитываемые в отчетности по РПБУ в портфеле ценных бумаг удерживаемых до погашения, полностью погашен.

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>	30 июня 2017	2016
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	-	286 737
Федеральные облигации	-	783 544
Корпоративные еврооблигации	-	100 878
Корпоративные акции	-	56 610
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>1 227 769</b>

Анализ ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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 сентября 2017 по апрель 2023 года, ставку купонного дохода от 11,1% до 14,8% 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, ставки купонного дохода 7,4% 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, ставку купонного дохода 8,3% годовых.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке.

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 еврооблигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>					
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	-	-	100 878	-	100 878
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	286 737	783 544	-	56 610	1 126 891
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>286 737</b>	<b>783 544</b>	<b>100 878</b>	<b>56 610</b>	<b>1 227 769</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав дебиторской задолженности по договорам РЕПО входят облигации федерального займа на сумму 783 544 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>	30 июня 2017	2016
Счета и депозиты в других банках	23 799	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	613 668	677 450
Резервы под обесценение	(312 109)	(311 823)
<b>Итого средств в финансовых учреждениях</b>	<b>325 358</b>	<b>365 627</b>

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 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	1 234	877	2 111
- не имеющие рейтинга	23 634	-	23 634
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>24 868</b>	<b>877</b>	<b>25 745</b>

Непросроченный, но обесцененный остаток средств, размещенный на прочих счетах финансовых институтов составляет на 30 июня 2017 года 611 557 тыс. рублей, после вычета сформированных банком резервов сумма этого остатка составляет 299 613 тыс. рублей.

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
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>365 627</b>	<b>365 627</b>

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 30 июня 2017 года и 2016 года включает средства, аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь». Резерв по указанным прочим активам составил 51% в сумме 311 843 тысячи рублей в соответствии с предписанием ЦБ РФ. Так же данная статья включает в себя средства, размещенные Банком для осуществления расчетов через АКБ «НКЦ» в сумме 55 тысяч рублей (2016 год: 41 748 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>	<b>30 июня 2017</b>	<b>2016</b>
Корпоративные кредиты	2 341 422	2 458 448
Кредиты физическим лицам	327 917	325 850
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 227 485)	(561 519)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 441 854</b>	<b>2 222 779</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	516 323	45 196	561 519
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	657 847	8 119	665 966
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года</b>	<b>1 174 170</b>	<b>53 315</b>	<b>1 227 485</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
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)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>516 323</b>	<b>45 196</b>	<b>561 519</b>

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	30 июня 2016		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 087 763		1 616 177	58
Физические лица	327 919		325 850	12
Торговля	106 713		679 025	24
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0		50 658	2
Строительство	94 444		64 735	2
Производство и промышленность	50 000		47 854	2
Энергетика	2 500		0	-
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>2 669 339</b>		<b>2 784 299</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 7 заемщиков (2016 год: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 150 000 тысяч рублей (2016 год: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 896 563 тысяч рублей (2016 год: 1 763 241 тысяч рублей), или 71% (2016 год: 63%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	21 180	55 719	76 899
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>21 180</b>	<b>55 719</b>	<b>76 899</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные	1 694 767	130 320	2 201 531
- с задержкой платежа менее 30 дней	98 000	-	98 000
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	45 000	-	45 000
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	15 175	15 175
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	650	650
- с задержкой платежа свыше 360 дней	469 275	80 760	173 591
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>2 307 042</b>	<b>226 905</b>	<b>2 533 947</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 174 170)	(53 315)	(1 227 485)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 167 252</b>	<b>274 602</b>	<b>1 441 854</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	-	160 204	160 204
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>160 204</b>	<b>160 204</b>
<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
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>2 458 448</b>	<b>165 647</b>	<b>2 624 094</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(516 323)	(45 196)	(561 519)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 942 125</b>	<b>280 654</b>	<b>2 222 779</b>

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 на 30 июня 2017 года и 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 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	963 407	171 576	1 134 983
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	1 180 480	17 114	1 197 594
- гарантиями	116 052	138 956	255 008
- ценными бумагами	21 180	-	21 180
- товаром в обороте	15 859	-	15 859
- прочими активами	44 444	271	44 715
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2 341 422</b>	<b>327 917</b>	<b>2 669 339</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении за 2016 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	853 851	165 935	1 019 786
Кредиты, обеспеченные:			
- гарантиями поручительствами	130 027	140 669	270 696
- недвижимостью	1 396 061	15 668	1 411 729
- товаром в обороте	15 868	-	15 868
- ценными бумагами Банка	21 776	-	21 776
- прочими активами	40 865	566	41 431
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2 458 448</b>	<b>322 838</b>	<b>2 781 286</b>

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

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>	30 июня 2017	2016
Корпоративные кредиты	1 146 369	849 154
Кредиты физическим лицам	95 389	95 000

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>	30 июня 2017	2016
Облигации федерального займа	-	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В 2016 году инвестиционные бумаги, удерживаемые до погашения отражались в разделе «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО». В 2017 году портфель этих ценных бумаг был полностью погашен.

## 13 Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии на про- граммное обеспече- ние	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	12 792	24 606	35 312	72 710
Стоимость	15 470	72 994	76 048	164 512
Накопленная амортизация	(2 678)	(48 388)	(40 736)	(91 801)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	12 262	13 931	26 127	52 319
Стоимость	15 470	70 461	77 772	163 703
Накопленная амортизация	(3 208)	(56 531)	(51 645)	(111 384)
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	10 304	4 245	16 138	30 687
Стоимость	13 224	62 148	29 230	104 602
Накопленная амортизация	(2 920)	(57 903)	(13 092)	(73 915)

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

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

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.

В 2017 году Банком было получено дополнительное имущество по данной категории на сумму 28 115 тыс. рублей.

Резерв по указанным вложениям составил за 30 июня 2017г. сумму 11 900 тысяч рублей (в 2016г.: 0 рублей).

В дальнейшем Банк планирует реализовать указанную недвижимость по цене, превышающей цену приобретения.

Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

На дату составления отчётности долгосрочные активы реализованы не были.

Долгосрочные активы, предназначенные для дальнейшей продажи на 30.06.2017г.

Дата учета на балансе	Контрагент	Вид имущества	Место нахождения имущества	Остаток, тыс. руб.
24.11.16	На основании Соглашения о прекращении обязательства предоставлением отступного от 07 ноября 2016 по кредитным договорам ООО "Иридиум"	земельные участки в кол-ве 72 шт.	Московская область, Щелковский р-он, вблизи деревни Старая Слобода	65 775.00
09.12.16	На основании Договора уступки прав (требований) № 2948-Ц от «31» октября 2016 года по Кредитному договору ООО «Каширка 39»	земельные участки в кол-ве 99 шт.	Московская область, Щелковский р-он, вблизи деревни Старая Слобода	95 642.00



17.03.16	На основании Договора уступки прав (требований) по дог. цессии к кредитному дог. 3010-К от 13.08.15 АО "ИК "ОЭМК-Инвест"	земельные участки в кол-ве 71 шт.	Московская область, Щелковский р-он, вблизи деревни Старая Слобода	119 000.00
09.12.16	На основании Договора уступки прав (требований) № 3057-Ц от «25» октября 2016 года по Кредитным договорам ООО «МВС-Лизинг»	земельные участки в кол-ве 122 шт.	Московская область, Щелковский р-он, вблизи деревни Старая Слобода	125 804.70
16.11.16	На основании Соглашения о прекращении обязательства предоставлением отступного от 25 октября 2016 по кредитным договорам ООО "Опалиха-Девелопмент"	земельные участки в кол-ве 4 шт.	Московская обл., г. Красногорск, вблизи мкр. Опалиха	339 500.00
23.01.17	На основании Договора уступки прав (требований) № 2412-Ц от 25.10.16 по Кредитному дог. ООО «МВС-Лизинг» № 2412-к от 08.10.12	Земельный участок – 1 шт	Ленинградская обл. Тосненский р-он, массив "Ушаки", бр. "Шапки", уч. 186, 189(1) в ра-не дер. Ерзуново, между дорогами Шапки-Ерзуново и Надино-Ерзуново/кадастровый номер 47:26:0510001:46	40 015.00
<b>Итого</b>				<b>785 736.70</b>

#### 14 Средства других банков

(в тысячах рублей)

30 июня 2017

2016

Договоры продажи и обратного выкупа	-	1 296 185
Корреспондентские счета других банков	223	222
<b>Итого средств других банков</b>	<b>223</b>	<b>1 296 407</b>

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 и Банк России в размере 14 497 тысяч рублей сроком 09.01.2017 г., по ставке от 10.1 по 10.8 %.

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

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

#### 15 Средства клиентов

(в тысячах рублей)

30 июня 2017

2016

<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	396 716	302 146
- Срочные депозиты	42 922	76 341
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	166 188	216 795

- Срочные вклады	1 512 727	1 687 952
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 118 553</b>	<b>2 283 233</b>

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

(в тысячах рублей)	30 июня 2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 678 915	79	1 904 203	83
Торговля и услуги	138 302	7	172 762	8
Финансы и инвестиции	198 614	10	34 690	2
Строительство	29 502	1	15 345	1
Благотворительность	21	-	6 297	-
Нефтегазовая и химическая отрасли	72	-	258	-
Связь и телекоммуникации	-	-	27	-
Транспорт	2 771	-	1 966	-
Промышленность	27 734	1	2 601	-
Государственные, муниципальные и общественные организации	-	-	-	-
Прочее	42 622	2	145 084	6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 118 553</b>		<b>2 283 233</b>	<b>100</b>

На 30 июня 2017 года у Банка было 8 клиентов (2016 год: 7 клиентов) с остатками свыше 15 000 тысяч рублей (2016 год: 15 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 356 256 тысяч рублей (2016 год: 390 341 тысяч рублей), или 17% (2016 год: 17%) 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)	Первое полугодие 2017	Первое полугодие 2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	130 018	292 943
Торговые ценные бумаги, дебиторская задолженность по договорам РЕПО и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41 244	114 928
Корреспондентские счета и депозиты в финансовых учреждениях	85	31 020
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>171 347</b>	<b>438 891</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(35 694)	(113 678)
Срочные депозиты и текущие счета юридических и физических лиц	(68 356)	(165 487)
Выпущенные ценные бумаги	-	(2 865)
Прочее	(1 048)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(105 098)</b>	<b>(282 030)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>66 249</b>	<b>156 861</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

### 17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2017	Первое полугодие 2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые операции	8 864	2 977
Гарантии выданные	-	2 784
Расчетные операции	4 346	18 293
Операции с иностранной валютой	10	114
Прочее	592	865
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 812</b>	<b>25 033</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 459)	(6 366)
Расчетно-кассовое обслуживание	(482)	(752)
Операции с иностранной валютой	(583)	(1 155)
Прочее	(538)	(968)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 062)</b>	<b>(9 241)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 750</b>	<b>15 792</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

### 18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2017	Первое полугодие 2016
Расходы на содержание персонала	119 560	130 429
Расходы по операционной аренде	15 000	15 056
Профессиональные услуги и услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 149	20 767
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 875	10 739
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	652	1 186
Реклама и маркетинг	2 267	4 437
Страхование	12 022	8 486
Расходы, связанные с охранными услугами	2 799	2 361
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	4 873	2 892
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	8 842	658
Командировочные расходы	59	83
Прочее	1 797	1 867
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>189 895</b>	<b>198 961</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации.

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>	Первое полугодие 2017	Первое полугодие 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 808)	(15 676)
Отложенное налогообложение	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 808)</b>	<b>(15 676)</b>

Текущая ставка налога на прибыль в 2017-2016 гг., применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 15% (налог на процентный доход по ценным бумагам).

Законодательно установленная ставка по налогу на прибыль – 20% (2016 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 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;
- 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.

**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 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	93 585	72 484	15 857	112 649	294 575
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	96 954	-	-	-	96 954
Торговые ценные бумаги	-	37 281	-	-	37 281
Средства в финансовых учреждениях	301 369	23 989	-	-	325 358
Кредиты и авансы клиентам	1 345 029	89 765	-	7 060	1 441 854
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	773 837	-	-	-	773 837
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>2 610 774</b>	<b>223 519</b>	<b>15 857</b>	<b>119 709</b>	<b>2 969 859</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	136	29	58	-	223
Средства клиентов	1 490 243	193 820	225 519	208 971	2 118 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 380	-	-	-	21 380
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>1 511 759</b>	<b>193 849</b>	<b>225 577</b>	<b>208 971</b>	<b>2 140 156</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 099 015</b>	<b>29 670</b>	<b>(209 720)</b>	<b>(89 262)</b>	<b>829 703</b>
Сделки спот с иностранной валютой	(295 738)	5 909	207 088	52 486	(255)
<b>Чистая позиция</b>	<b>803 277</b>	<b>35 579</b>	<b>(2 632)</b>	<b>(36 776)</b>	<b>829 448</b>

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
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	138 650	20 020	20 169	20 171	199 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 767	-	-	-	22 767
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	234 490	148 334	-	-	382 824
Средства в финансовых учреждениях	1 227 769	-	-	-	1 227 769
Кредиты и авансы клиентам	358 245	3 691	3 691	-	365 627
	2 155 195	56 455	-	11 129	2 222 779
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>4 137 116</b>	<b>228 500</b>	<b>23 860</b>	<b>31 300</b>	<b>4 420 776</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>3 042 735</b>	<b>334 007</b>	<b>226 926</b>	<b>46 196</b>	<b>3 649 864</b>

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

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.

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)	30 июня 2017	2016
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Изменение курса доллара США на +/- 40%	-/+ 14 270	-/+ 3 510
Изменение курса евро на +/- 40%	-/+ 1 037	+/- 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 гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-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.



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>30 июня 2017 года</b>					
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	267 823	1 165 951	42 440	232 335	1 708 549
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	599 311	16 480	45 400	1 472 134	2 133 325
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2017 года</b>	<b>(331 488)</b>	<b>1 149 471</b>	<b>(2 960)</b>	<b>(1 239 799)</b>	<b>(424 776)</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>					
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
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(219 160)</b>	<b>(390 489)</b>	<b>755 302</b>	<b>559 474</b>	<b>705 127</b>

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

Если бы на 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.

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	30 июня 2017		2016			
	Рубли	Дол- лары США	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги		4.7%	10%	4%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	10%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.5%	12.7%	29%	16%	-	10%
Инвестиционные ценные	-	-	-	-	-	-

	30 июня 2017		2016			
	Рубли	Дол- лары США	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<i>% в год</i>						
бумаги, удерживаемые до погашения						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	10%	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	7%	-	0.01%	-	-	-
- срочные депозиты	9%	1%	10-11%	2-3%	3-4%	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11%	-	-	-

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

**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 договорным срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 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>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	223				
Средства клиентов	655 189	42 063	56 034	1 471 806	2 225 092
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 380	-	21 380
Обязательства кредитного характера	37 530	-	-	-	37 530

<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>692 942</b>	<b>42 063</b>	<b>77 414</b>	<b>1 471 806</b>	<b>2 284 225</b>
--	----------------	---------------	---------------	------------------	------------------

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 055 735</b>	<b>800 654</b>	<b>703 250</b>	<b>153 948</b>	<b>3 713 587</b>

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 30 июня 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	294 575	-	-	-	294 575
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	96 954	96 954
Торговые ценные бумаги	37 281	-	-	-	37 281
Средства в финансовых учреждениях	301 279	-	-	24 079	325 358
Кредиты и авансы клиентам	-	19 556	222 442	1 199 856	1 441 854
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	773 837	-	773 837
Основные средства	-	-	-	30 687	30 687
Прочие активы	453	10 260	1 079	1 785	13 577

<b>Итого активы</b>	<b>633 588</b>	<b>29 816</b>	<b>997 358</b>	<b>1 353 361</b>	<b>3 014 123</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	223	-	-	-	223
Средства клиентов	640 273	-	-	1 478 280	2 118 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 380	-	21 380
Прочие обязательства	5 102	-	13 071	171	18 344
<b>Итого обязательства</b>	<b>645 598</b>	<b>-</b>	<b>34 451</b>	<b>1 478 451</b>	<b>2 158 500</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года</b>	<b>(12 010)</b>	<b>29 816</b>	<b>962 907</b>	<b>(125 090)</b>	<b>855 623</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года</b>	<b>(12 010)</b>	<b>17 806</b>	<b>980 713</b>	<b>855 623</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого активы</b>	<b>1 429 875</b>	<b>1 153 020</b>	<b>2 398 979</b>	<b>190 567</b>	<b>5 172 441</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 012 287</b>	<b>823 436</b>	<b>695 385</b>	<b>155 168</b>	<b>3 686 276</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(582 412)</b>	<b>329 584</b>	<b>1 703 594</b>	<b>35 399</b>	<b>1 486 165</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(582 412)</b>	<b>(252 828)</b>	<b>1 450 766</b>	<b>1 486 165</b>	<b>-</b>

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 30 июня 2017 года сумма капитала, определенного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 804 079 тысяч рублей (2016 год: 1 633 577 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 8%. В течение 2017 и 2016 годов года Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

В течение 2017 и 2016 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

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 30 июня 2017 и на 31 декабря 2016 руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2016 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>	30 июня 2017	2016
Менее 1 года	15 000	7 500
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 000</b>	<b>7 500</b>

**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.

**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>	30 июня 2017	2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	34 375	50 808
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>34 375</b>	<b>50 808</b>
Гарантии исполнения обязательств	3 155	12 915
<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>3 155</b>	<b>12 915</b>

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.

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.

Связанное с этими операциями обязательство имело балансовую стоимость 1 296 184 тысяч рублей.

На 30 июня 2017 года аналогичные сделки отсутствовали.

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 котироваемым 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.

#### (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)	30 июня 2017		2016	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Федеральные облигации	-	-	40 275	-
Субфедеральные еврооблигации	-	-	-	-
Субфедеральные облигации	-	-	85 242	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	108 139	-
Федеральные еврооблигации	37 281	-	149 168	-
<b>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО</b>				
Корпоративные облигации	-	-	286 737	-
Федеральные облигации	-	-	783 544	-
Субфедеральные облигации	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	100 878	-
Корпоративные акции	-	-	56 610	-
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>	<b>37 281</b>	<b>-</b>	<b>1 610 593</b>	<b>-</b>

**(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:

	30 июня 2017				2 016			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стои- мость
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
Средства в финансовых учреждениях	-	-	325 358	325 358	-	66 032	299 595	365 627
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	1 334 383	-	-	1 334 383
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 441 854	1 441 854	-	-	2 222 779	2 222 779
Тоговые ценные бумаги	37 281	-	-	37 281	375 091	-	-	375 091
Долгосрочные активы, удерживаемые до продажи	-	-	773 837	773 837	-	-	745 722	745 722
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>37 281</b>	<b>-</b>	<b>2 541 049</b>	<b>2 578 330</b>	<b>1 709 474</b>	<b>66 032</b>	<b>3 268 097</b>	<b>5 043 603</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	-	223	-	223	1 294 738	222	-	1 294 960
Средства клиентов	-	-	2 118 553	2 118 553	-	2 282 528	-	2 282 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 380	21 380	-	70 223	-	70 223
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>223</b>	<b>2 139 933</b>	<b>2 140 156</b>	<b>1 294 738</b>	<b>2 352 973</b>	<b>-</b>	<b>3 647 711</b>

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 30 июня 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	294 575	-	-	294 575
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	96 954	-	-	96 954
Торговые ценные бумаги	-	37 281	-	37 281
Средства в финансовых учреждениях	325 358	-	-	325 358
Кредиты и авансы клиентам	1 441 854	-	-	1 441 854
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 158 741</b>	<b>37 281</b>	<b>-</b>	<b>2 196 022</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>818 101</b>
<b>Итого активы</b>	<b>2 158 741</b>	<b>37 281</b>	<b>-</b>	<b>3 014 123</b>

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 810 183</b>	<b>827 049</b>	<b>783 544</b>	<b>4 420 776</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>803 973</b>
<b>Итого активы</b>	<b>2 810 183</b>	<b>827 049</b>	<b>783 544</b>	<b>5 224 760</b>

**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 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Чистая ссудная задолженность:	-	17	40 735
- ссуды	-	18	65 624
- резервы	-	1	24 888
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	325 598	3 034	20 420
Средства в финансовых учреждениях (остатки по брокерскому счету), в т.ч. остатки по брокерскому счету	409 781	-	-
- резервы	271 378	-	-
Неиспользованные кредитные линии	138 403	-	-
	1 091	947	556
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Чистая ссудная задолженность:	0	122	62 672
- ссуды	0	129	62 672
- резервы	0	6	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 072	9 686	32 092
Средства в финансовых учреждениях (остатки по брокерскому счету), в т.ч. остатки по брокерскому счету	132 956	-	-
- резервы	271 339	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-138 383	-	-
	1 607	2 133	9 108
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
	0	122	62 672

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 первое полугодие 2017 года и первое полугодие 2016 года:

	2017			2016		
	Участники	Руководство	Компании под общим контролем	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Процентные доходы:</b>						
Кредиты и авансы клиентам	6	4	3 016	1	54	2916
<b>Процентные расходы:</b>						
Срочные депозиты и текущие счета	0	77	161	418	493	1364
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>378</b>	<b>40</b>	<b>402</b>	<b>197</b>	<b>57</b>	<b>349</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>0</b>

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 30 июня 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
2	Миядзаки Макото	Член Совета	Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.	28.10.2014
3	Фуджи Юсуке	Член Совета	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк»	13.06.2017

Состав Правления ООО КБ «ЯР-Банк» по состоянию на 30 июня 2017 года

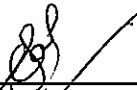
№	Фамилия и инициалы	Должность	Дата избрания (переизбрания)
1	Садовников О.В.	И. о. Председателя Правления	01.03.2016
2	Музычкин Д.П.	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	02.11.2015
3	Киселёва М.В.	Член Правления	20.08.2015
4	Мирошниченко М.В.	Член Правления – Директор по информационным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

7 августа 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о том, что SBI Holdings, Inc. стал единственным участником ООО КБ «ЯР-Банк», владеющим 100 % долей в его уставном капитале.

Подписано 29 августа 2017 года.

  
Садовников Олег Владимирович  
И.о. Председателя Правления,  
Заместитель Председателя Правления



  
Фроленкова Вера Анатольевна  
Главный бухгалтер