

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868		121

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ЦентроКредит (акционерное общество)/ АО АКБ ЦентроКредит  
Почтовый адрес:

119017, г. Москва, ул.Пятницкая, д.31/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1, 9.6	2867262	4117571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 9.6	1060229	2150549
2.1	Обязательные резервы	4.1, 9.6	196489	154422
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 9.6	13469701	15939019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9.6	35601167	47549400
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 9.6	20151296	18061518
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 9.6	2253550	4528514
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 9.6	871584	858792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6, 9.6	2142809	1081871
13	<b>Всего активов</b>	<b>9.6</b>	<b>78417558</b>	<b>94279234</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7, 9.6	0	8987446
15	Средства кредитных организаций	4.8, 9.6	23959521	27609849
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9, 9.6	20496165	23539989
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	9.6	4511458	3710865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10, 9.6	331082	255
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11, 9.6	3315128	3906957
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.6	5349	7856
20	Отложенное налоговое обязательство	9.6	719623	719623
21	Прочие обязательства	4.12, 9.6	297795	252618
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1., 9.6	1028580	1369817
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>9.6</b>	<b>50153243</b>	<b>66394410</b>

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.14	6695905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0
26	Эмиссионный доход		0
27	Резервный фонд	6.2	1004386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-74957
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20324419
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		314562
35	Всего источников собственных средств		28264315
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		96321306
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	4198468
38	Условные обязательства некредитного характера		0

Председатель Правления  
М.П.

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления  
бухгалтерского учета и отчетности



Пере́пилицы́на Ната́лья Васи́льевна

Исполнитель Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26, доб. 279  
16.05.2016

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528656000	09806868	121

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ЦентрКредит (акционерное общество)/ АО АКБ ЦентрКредит

Почтовый адрес  
119017, г.Москва, ул.Пятницкая, д.31/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1370659	2347057
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		48223	126853
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1016670	1633903
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		5421	13115
1.4	от вложений в ценные бумаги		300345	573186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1064518	1344756
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		912642	1230900
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		73016	55467
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		78860	58389
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		306141	1002301
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3878205	3519998
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		21786	-6481
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4184346	4522299
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2481603	-1377218
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16436	-135007
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-118040	-800832
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-46689	71919
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1112311	1210165
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-154232	-129328
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1755	0
14	Комиссионные доходы		88492	69668
15	Комиссионные расходы		25918	15337

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-2489
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		337455	-189659
19	Прочие операционные доходы		26922	20380
20	Чистые доходы (расходы)		683741	3244561
21	Операционные расходы		325318	246946
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		358423	2997615
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	43861	52953
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		314562	2944662
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		314562	2944662

Раздел 2. 0 совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		314562	2944662
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников ("о" программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		64929	989274
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		64929	989274
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		64929	989274
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		64929	989274
10	Финансовый результат за отчетный период		379491	3933936

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

М. П.

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепи́лицына Ната́лья Васи́льевна

Исполнитель Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26, доб. 279  
17.05.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ЦентрКредит (акционерное общество) / АО АКБ ЦентрКредит

Почтовый адрес  
119017, г.Москва, ул.Пятницкая, д.31/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14	6695905.0000	X	6695905.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6695900.0000	X	6695900.0000	X
1.2	привилегированными акциями		5.0000	X	5.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2	16302226.0000	X	16312982.0000	X
2.1	прошлых лет		16312982.0000	X	16312982.0000	X
2.2	отчетного года	6.2	-10756.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	6.2	1004386.0000	X	1004386.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		24002517.0000	X	24013273.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	21898.0000	14599.0000	3389.0000	5083.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (долями)	6.2	179419.0000	139613.0000	131856.0000	197783.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2.0000	0.0000	1.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2.0000	X	1.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	134219.0000	X	202877.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		335538.0000	X	338123.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6.2	23666979.0000	X	23675150.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 32 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		134219.0000	X	202877.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		134219.0000	X	202877.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		14599.0000	X	5083.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		7.0000	X	11.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		119613.0000	X	197783.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, а, (сумма строк с 37 по 42)		134219.0000	X	202877.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.2	23666979.0000	X	23675150.0000	X

Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4010535.0000	X	3527051.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)		4010535.0000	X	3527051.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6.2	170700.0000	113800.0000	102651.0000	153977.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		113800.0000	X	153977.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		113800.0000	X	153977.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	6.2	113800.0000	X	153977.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		284500.0000	X	256628.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.2	3726035.0000	X	3270423.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.2	27393014.0000	X	26945573.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18.0000	X	18.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		145917111.0000	X	100616842.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		145917111.0000	X	100616842.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		145917111.0000	X	100616842.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6.3	16.2195	X	23.5300	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6.3	16.2195	X	23.5300	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6.3	18.7730	X	26.7804	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.2000	X	13.5000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X

70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		518.0000	X	879.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6.2 сопроводительной информации к форме 0409808.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		29581685	18724541	7430300	6690679	49725236	10966611
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	7689522	7615155	0	31680944	31680817	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3901192	3901192	0	7038553	7038553	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	4698332	4599052	919810	5359062	4987835	997567
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1654220	1554945	310969	1243211	871986	174397
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3021510	3021510	604302	4090412	4090412	818882
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.2	0	0	0	11731036	6187442	3093721
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9.2	17193493	6510023	6510023	18129243	6868781	6868781
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		14776978	4142669	4142669	16608574	5364418	5364418
1.4.2	расчеты по брокерским операциям		1247781	1247781	1247781	468878	468878	468878
1.4.3	требования к кредитным организациям		779354	779354	779354	741645	741645	741645
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	9.2	338	311	467	394	351	542
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	27007640	27005099	1689876	14767981	14767981	1007049
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		27000140	27000140	1686157	14767981	14767981	1007049
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	18089725	10608024	15911275	9789081	4716435	7073370
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		350598	3806	4948	36854	6411	8334
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		17739017	10604218	15906327	8750227	4710824	7665936
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 3250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных заложенными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		3827	2832	8496	3985	2949	8846
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		3827	2832	8496	3985	2949	8846

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5554454	4525875	3567983	5952231	4582414	3526807
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4198468	3584862	3559041	4134231	3572085	3526807
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	44312	44312	862	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	3311674	896701	0	1818000	1010409	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	23463674		4206420	18220675		4163285

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

### Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9,5	1526597.0	1526597.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10177313.0	10177313.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3256934.0	3256934.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6920379.0	6920379.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	89488225.0	49276038.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	3332402.0	1838987.0
7.1.1	общий	9.3	693335.0	820550.0
7.1.2	специальный	9.3	2639067.0	1018437.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	3826656.0	2103096.0
7.2.1	общий	9.3	2516634.0	1132077.0
7.2.2	специальный	9.3	1310022.0	971019.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	19370962	-4215703	23586665
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	18199492	-3878202	22077694
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		142890	3736	139154
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	1028580	-341237	1369817
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.	6.2	23666979.0	23675150.0	23806887.0	17028473.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	92707859.0	116589503.0	90477594.0	78816115.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	25.5	20.3	26.3	21.6



Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

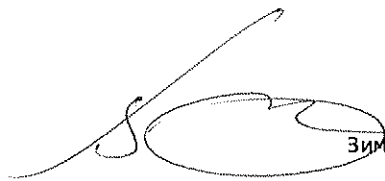
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19 978 243(номер пояснений: 5.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 19 115 489;
- 1.2. изменения качества ссуд 545 291;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 190 788;
- 1.4. иных причин 126 675.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 856 445, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 22 411 744;
- 2.3. изменения качества ссуд 990 168;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 217 132;
- 2.5. иных причин 237 401.

Председатель Правления



Зими́на Лариса Васи́льевна

М.П.

Главный бухгалтер- начальник Управления  
бухгалтерского учета и отчетности



Перепилицына Наталья Викторовна

Исполнитель Абдулина Н.И.  
Телефон:956-86-26, доб.279  
17.05.2016



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868		121

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года**

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ЦентрКредит (акционерное общество)/ АО АКБ ЦентрКредит

Почтовый адрес  
119017, г.Москва, ул.Пятницкая, д.31/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.3	4.5	16.2	23.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.3	6.0	16.2	23.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.3	8.0	18.8	26.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	128.0	104.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	128.4	124.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	8.6	10.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 16.8 Минимальное 0.0	Максимальное 18.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	93.1	131.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				

15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9.6	78417558
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2613925
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1644103
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3647306
7	Прочие поправки		545505
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		82489181

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		46739794.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		335536.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		46404258.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1772547.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		2613925.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4386472.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		39913926.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3486494.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1842391.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		38269823.0



Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4525875.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		878569.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3647306.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6.2	23666979.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	92707859.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7	25.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			

13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

М.П.

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления  
бухгалтерского учета и отчетности

Перепи́лицына Ната́лья Викто́ровна

Исполнитель Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26, доб. 279



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ЦентроКредит (акционерное общество)/ АО АКБ ЦентроКредит

Почтовый адрес  
119017, г.Москва, ул.Пятницкая, д.31/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений ; операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2628737	-3853720
1.1.1	проценты полученные		2027595	2744243
1.1.2	проценты уплаченные	8	-1086452	-1304633
1.1.3	комиссии полученные		88492	62098
1.1.4	комиссии уплаченные		-25918	-14412
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8	-3287002	-4995898
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-46689	79491
1.1.8	прочие операционные доходы		-65109	119062
1.1.9	операционные расходы		-175364	-485536
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-58290	-58135
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-3866970	-10678180
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-42067	13864
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11532510	33272105
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1499609	-4028057
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1533676	-1548573
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8987446	-20849148
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3644559	7898896

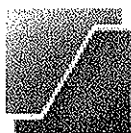


# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за  
1-й квартал 2016 года**



**МОСКВА  
2016 год**

## Оглавление

### Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
1.1	Данные о государственной регистрации.....	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.....	5
1.4	Информация о членстве в платежных системах.....	5
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.....	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	6
1.7	Органы управления Банка.....	6
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	7
2.2	Перспективы развития.....	9
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	9
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	12
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
3.4	Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.....	12
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	13
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	13
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
4.3	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	15
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ..	17
4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	18
4.6	Прочие активы.....	19
4.7	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	19
4.8	Средства кредитных организаций.....	19
4.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
4.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.11	Выпущенные долговые обязательства.....	20
4.12	Прочие обязательства.....	21
4.13	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы.....	21
4.14	Уставный капитал.....	21
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	22
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	22
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	22
5.3	Расходы по налогам.....	22
5.4	Информация о вознаграждении работникам.....	23
5.5	Сведения о прекращенной деятельности.....	23
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	23
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом.....	23
6.2	Структура капитала.....	24
6.3	Информация о нормативах достаточности капитала.....	26
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	26
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	27
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.....	28
9.1	Система управления рисками.....	28
9.1.1	<i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....</i>	<i>28</i>
9.1.2	<i>Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....</i>	<i>29</i>
9.2	Кредитный риск.....	30
9.3	Рыночный риск.....	35
9.3.1	<i>Процентный риск.....</i>	<i>35</i>
9.3.2	<i>Риск инвестиций в долговые и долевые ценные бумаги и иные рыночные инструменты.....</i>	<i>36</i>
9.3.3	<i>Валютный риск.....</i>	<i>37</i>
9.4	Риск ликвидности.....	38
9.5	Операционный риск.....	39
9.6	Географическая концентрация.....	40

9.7	Правовой риск.....	41
9.8	Риск потери деловой репутации.....	42
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ .....	42
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	42

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 1-й квартал 2016 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»);
- ❖ Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У).

При подготовке пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в т. ч., руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.ccb.ru/> и представлен в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2016 г. и заканчивающийся 31.03.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2016 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 1-й квартал 2016 г., сопоставимы с данными за 1-й квартал 2015 г. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.



## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

### 1.1 Данные о государственной регистрации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г.

В 2015 г. Банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 956-8626; ф.: (495) 959-0285;

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.ccb.ru/>;

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

### 1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В соответствии с ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий Банка России:

- Генеральная лицензия от 17.12.2014 г № 121, предоставляющая право на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте (новая Генеральная лицензия в связи с изменением наименования Банка);

- Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами № 121, выдана 17.12.2014 г.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19.09.2003 г.;
- на распространение шифровальных средств № 11487Р от 24.11.2011 г.;
- на предоставление услуг в области шифрования информации № 11488У от 24.11.2011 г.;
- на осуществление технического обслуживания шифровальных средств № 11486Х от 24.11.2011 г.

### 1.3 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

АО АКБ «ЦентроКредит» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». С 11.11.2004 г. Банк включен в реестр банков-участников под номером 161.

### 1.4 Информация о членстве в платежных системах

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, участником международных безналичных денежных переводов Western Union, «Золотая корона» и «Лидер».

### 1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.04.2016 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

№/№	Номер	Адрес
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА</b>		
1	ОК № 2	125499, г. Москва, Кронштадтский б-р., д. 14, стр. 3
2	ОК № 4	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д.6, стр. 13
3	ОК № 20	142784, г. Москва, п. Московский, МКАД, 47-й км, вл. 15, стр. 1
4	ОК № 25	127474, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
5	ОК № 26	129337, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
6	ОК № 27	125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 1А
7	ОК № 32	125362, г. Москва, ул. Свободы, д. 29
8	ОК № 33	143026, г. Московская обл., Одинцовский р-он, р/п Новоивановское, ул. Агрохимиков, стр. 1
9	ОК № 35	105523, г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
10	ОК № 37	140011, г. Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
11	ОК № 38	127562, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 24, корп. 1
12	ОК № 40	109145, г. Москва, МКАД, 8КМ, д. 3, корп. 1
13	ОК № 41	115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
14	ОК № 42	117587, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 129, корп. 2
15	ОК № 43	109052, г. Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
16	ОК № 45	117403, г. Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
17	ОК № 48	129347, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 137.
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ</b>		
18	ДО «Центральный»	115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
19	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
20	ДО «Семеновский»	107023, г. Москва, ул. Б.Семеновская, д. 10, стр. 13
21	ДО «Нахабино»	143581, Московская область, Истринский р-н, Павло-Слободское с/пос.д. Ленково, д.212
22	ДО «Кутузовский»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
23	Лондонский офис	Representative Office in the United Kingdom, 28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

### 1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

Дата последнего изменения/подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
16.12.2015 г.	Standart & Poor's	<b>В/В</b>	Международная шкала
16.12.2015 г.	Standart & Poor's	<b>ruBBB+</b>	Национальная шкала (Россия)
04.03.2016 г.	НРА ("Национальное Рейтинговое Агентство") индивидуальный рейтинг кредитоспособности	<b>AA-</b>	Очень высокая кредитоспособность, третий уровень

### 1.7 Органы управления Банка

Совет директоров Банка является органом управления, действующий на основании Устава и Положения о Совете директоров АО АКБ «ЦентроКредит». Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

Состав Совета директоров на 01.04.2016 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка на 01.04.2016 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Дилениан Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

В 2015 г. в состав Совета директоров вошел Дер Мегредичан Жак.

В 2015 г. из состава Совета директоров вышел Еремин С.А.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, действует от имени Банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.04.2016 г. в состав Правления Банка входили 10 человек.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка - Правления входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 01.04.2016 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васи́льевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбанов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Косо́лов Игорь Вале́рьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Ковале́тов Эдуа́рд Ю́рьевич	Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления оценки рисков	Не имеет
Пере́пилицы́на Ната́лья Ви́кторовна	Главный бухгалтер - Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Мака́ров Алекса́ндр Никола́евич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музы́ка Андре́й Чесла́вович	Начальник Правового управления	Не имеет
Се́менов Алекса́ндр Ю́рьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

В 2015 г. Заместитель Председателя Правления Ковалетов Э.Ю. назначен на должность Заместителя Председателя Правления, Начальника Управления оценки рисков.

В 2015 г. из состава Правления вышли Сурмило А.Н., Спорышев Е.М.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, в рамках которых Банк предлагает своим клиентам банковские продукты и услуги, являются:

#### Операции с ценными бумагами

АО АКБ «ЦентроКредит» занимает достойное место среди профессиональных участников рынка ценных бумаг и стабильно входит в число 50-ти крупнейших операторов российского фондового рынка, предлагая клиентам и партнерам полный спектр услуг на рынке ценных бумаг.

#### Операции РЕПО

Банк активно использует различные инструменты фондового рынка, в частности, операции РЕПО. Банк оказывает услуги по предоставлению средств по операциям РЕПО своим постоянным клиентам, принимая в качестве обеспечения высоколиквидные облигации и акции российских компаний первого и второго эшелонов.

#### Брокерские операции

АО АКБ «ЦентроКредит» предлагает полный комплекс брокерских услуг по совершению операций с различными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке и через ПАО Московская Биржа.

Клиент, заключивший договор на брокерское обслуживание, получает следующие возможности:

- Единый тарифный план по операциям с акциями и облигациями;
- Доступ в торговые системы - TRANSAQ и QUIK;
- Маржинальное кредитование на выгодных условиях;
- Услуги «Персональный Брокер».

#### Услуги по ведению депозитарного учета

АО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с Центральным Депозитарием и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета у 4 регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 900 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также немиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарий открыты счета более 500 клиентам. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

#### Доверительное управление

АО АКБ «ЦентроКредит» предлагает услуги Доверительного управления вот уже более 10 лет для клиентов, желающих не только получить высокие доходы на «агрессивном» портфеле или защитить сбережения от инфляции на портфеле с минимальными рисками, а также получить максимально полную консультацию по своей инвестиционной стратегии. Для получения успешного результата Банк предлагает услуги индивидуального управления - это персональный подход при выборе инвестиционной стратегии.

#### Выпуск и продажа собственных векселей и сберегательных сертификатов Банка.

АО АКБ «ЦентроКредит» выпускает в обращение процентные и дисконтные векселя, а также простые векселя, по которым не предусмотрен доход.

Доходность по векселям устанавливается в зависимости от срока и суммы приобретаемых векселей, в соответствии с действующими на дату совершения сделки ставками размещения денежных средств для юридических лиц в депозиты и векселя.

Банк предлагает сберегательные сертификаты на предъявителя на срок от 31 до 360 дней в российских рублях.

#### ***Кредитование и документарные операции***

Кредитная политика Банка в части формирования портфеля коммерческих кредитов направлена в основном, на финансирование крупных, капиталоемких проектов. Банк кредитует предприятия, занятые в добыче полезных ископаемых, строительстве инфраструктурных объектов, торговле, производстве алкогольной продукции, лесоперерабатывающей промышленности, производстве строительных материалов, в пищевой промышленности и другие.

Также Банк предоставляет крупным и средним корпоративным клиентам сложные финансовые услуги:

- Лизинг в секторе корпоративных клиентов;
- Факторинг;
- Документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
- Оказание консультационных услуг по организации финансирования.

Кредитование Банком физических лиц осуществляется на выборочной основе, в стратегию Банка не входит развитие программ массового потребительского кредитования и ритейл.

#### ***Операции с иностранной валютой***

В спектр операций Банка также входит работа с наличной и безналичной иностранной валютой. Банк предлагает своим клиентам конверсионные операции, заключая сделки купли-продажи иностранной валюты, как с ЦАО Московская Биржа, так и с ведущими российскими банками.

#### ***Операции с драгоценными металлами***

Банк осуществляет операции с драгоценными металлами, среди которых сделки купли-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке, срочные сделки, покупка драгоценных металлов у недропользователей, а также:

- открытие и обслуживание металлических счетов физических и юридических лиц;
- реализация мерных слитков драгоценных металлов клиентам;
- ведение корреспондентских счетов в драгоценных металлах.

#### ***Операции с инвестиционными и памятные монетами***

В 2016 г. Банк продолжил расширять ассортимент не только памятных и инвестиционных монет, выпускаемых Банком России, но и иностранных монет.

Покупка и продажа монет иностранных государств из драгоценных металлов существенно расширила ассортимент покупаемых и продаваемых монет и привлекла в Банк дополнительных клиентов.

#### ***Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)***

По состоянию на 01.04.2016 г. Банк предлагает своим клиентам 8 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях, мультивалютные и трехвалютные вклады.

#### ***Операции с использованием банковских карт***

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. Банк предлагает полный спектр услуг, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт.

Банком установлено 20 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 6 с функцией приема наличных денежных средств. Все банкоматы оснащены функцией оплаты услуг, таких как мобильные операторы, коммунальные услуги.

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 01.04.2016 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 41 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 28 электронных терминалов.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

## *Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц*

Банк предлагает своим клиентам - юридическим и физическим лицам широкий набор банковских услуг на высоком качественном уровне:

Открытие и ведение расчетных, текущих счетов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;

Осуществление денежных переводов и платежей с использованием прямых корреспондентских счетов в крупнейших банках дальнего и ближнего зарубежья, таких как Raiffeisen Bank International (Vienna, Austria), JPMorgan Chase Bank NA, (New York, USA), Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany) и др. Благодаря наличию широкой корреспондентской сети Банк имеет возможность осуществлять перевод иностранной валюты в любую точку земного шара в минимальные сроки. В рамках данного направления Банк предлагает своим клиентам банковские продукты, учитывающие потребности клиентов, такие как упрощение доступа к услугам за счет использования каналов дистанционного обслуживания, такие, как система ИНТЕРНЕТ-БАНК.

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, доставка Клиенту разменной монеты и купюр необходимого достоинства;

Предоставление в аренду банковских сейфов;

Покупка и продажа международных дорожных чеков American Express, а также принятие именных чеков на инкассо.

### Осуществление переводов денежных средств

Банк предлагает осуществление денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) по системам денежных переводов: Western Union, Золотая корона и Лидер.

## **2.2 Перспективы развития**

Важнейшей задачей Банка в 2016 г., как и в прежние годы, оставалось поддержание высокого качества активов, а также улучшение обслуживания клиентов, как через усиление персонализации сервиса, оказываемого ключевым клиентам, так и через повышение общих стандартов обслуживания. Рассчитывая на такие важные конкурентные преимущества как высокая капитализация, финансовая устойчивость, высокая технологичность услуг и персональный подход к ключевым клиентам, Банк планирует в 2016 г. продолжать увеличивать свою клиентскую базу.

В 2016 г. Банку предстоит решить следующие задачи:

- поддержание ликвидности на консервативно высоком уровне;
- поддержание высокого качества кредитного портфеля, совершенствование процедур комплексной оценки рисков, сопровождения формируемых и мониторинг кредитных активов Банка;
- развитие высокотехнологичного Банка, способного наилучшим образом предоставлять средним и крупным корпоративным клиентам сложные финансовые услуги;
- поддержание устойчивости бренда Банка «ЦентроКредит» как частного коммерческого банка с большим опытом проведения инвестиционных сделок, гибкого в работе с клиентами и конкурентного в рыночной среде;
- обеспечение роста прибыли за счет сокращения издержек в бизнес-процессах и минимизации кредитных и операционных рисков;
- привлечение новых клиентов путем постоянной работы по укреплению лояльности клиентов к Банку, ориентирование менеджмента Банка на долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами, формирование институтов персональных и продуктовых клиентских менеджеров.

Несмотря на существенные изменения внешних условий, влияющих на реализацию стратегии, среди которых – снижение темпов роста и ухудшение прогнозов макроэкономического развития, ужесточение регуляторных требований к капиталу банков, увеличение волатильности рынков, рост ценовой конкуренции среди банков в высоко-маржинальных сегментах рынка, Банк стремится к выполнению поставленных Советом директоров стратегических задач.

Акционеры и руководство Банка намерены осуществлять свою деятельность в будущем, не предпринимая действий по ее сокращению и не осуществляя какие-либо операции на нерыночных условиях. Банк намерен сохранять свою финансовую устойчивость и прочную позицию по капиталу, поддерживать высокое качество кредитного портфеля, обеспечивать конкурентный уровень показателей эффективности.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

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

Принципы, методы оценки статей баланса и способы ведения бухгалтерского учета утверждены в Учетной политике Банка на 2016 г. Учетная политика Банка на 2016 г. составлена в соответствии с нормами положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка сформирована на следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета;
- принцип своевременности отражения операций;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления»;
- принцип осторожности;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов;
- принцип преемственности входящего баланса;
- принцип приоритета содержания над формой;
- принцип открытости.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Аналитический учет операций Банка с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

В соответствии с Учетной политикой Банка:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы переоцениваются по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая включает, в т.ч. фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором ОС пригодны для использования. Основные средства принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда имущество приобретает для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы возмещаемых налогов и пошлин, в стоимость основных средств не включаются. С момента готовности объекта к использованию, начисляется амортизация по линейному методу в течение полезного срока использования объекта.

Оценка имущества (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак АО АКБ «ЦентроКредит», программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, принимаются к учету по фактическим затратам, с включением в стоимость суммы НДС, с последующим начислением амортизации. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

Материальные запасы отражаются в учете по сумме фактических затрат на их приобретение, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, принимаются к учету без включения в стоимость суммы НДС.

Финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых инструментов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовый инструмент классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях реализации в краткосрочной перспективе с целью получения дохода за счет краткосрочных колебаний цены и их справедливая стоимость может быть надежно определена.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

При первоначальном признании долговых обязательств, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на их приобретение, включается сумма уплаченного купонного дохода, с последующим начислением процентных доходов, дисконтов и премий.

Ссудная и дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке). В случае, если ссудная и дебиторская задолженность имеет признаки обесценения, формируется резерв на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России.

Требования по поставке денежных средств отражаются в валюте платежа и в сумме требования, установленной договором. Требования в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Требования по поставке финансовых активов (ценных бумаг, драгоценных металлов) отражаются в валюте платежа и в сумме, установленной договором. Требования в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Сделка РЕПО – двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг с обязательством обратной покупки (покупки) ценных бумаг через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиям такой сделки цене.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (размещенные) денежные средства.

Выпущенные ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов.

Обязательства по поставке денежных средств отражаются в валюте платежа и в сумме обязательства, установленной договором. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Обязательства по поставке финансовых активов (ценных бумаг, драгоценных металлов) отражаются в валюте платежа и в сумме, установленной договором. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Обязательства по возврату ценных бумаг (в случае реализации ценных бумаг, полученных по сделкам на возвратной основе), первоначально отражаются в сумме договора, затем переоцениваются по справедливой стоимости указанных ценных бумаг и учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Кредиторская задолженность в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Активы и обязательства признаются в учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные требования или обязательства. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, когда Банк обязуется приобрести актив.

Признание доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг и монет из драгоценных металлов осуществляется по методу ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

Порядок проведения переоценки активов и обязательств, начисления процентных, купонных, дисконтных доходов, расходов, премий:

- Вложения в ценные бумаги ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости (при ее наличии) в конце операционного дня;
- Переоценка счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах осуществляется на ежедневной основе в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат все входящие остатки на начало дня;
- Производные финансовые инструменты, требования и обязательства срочных сделок на основе вышеперечисленных базовых активов переоцениваются ежедневно;
- Процентные доходы-расходы ежедневно начисляются на остатки по счетам соответствующих требований-обязательств Банка на начало операционного дня;
- Купонные и дисконтные доходы-расходы, премии начисляются ежедневно.

Периодичность отнесения расходов будущих периодов на расходы отчетного периода – ежеквартально.

Периодичность выведения финансового результата Банка - ежегодно, после окончания периода СПОД.

### 3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение отчетного периода учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с Учетной политикой на 2016 г. Изменения, внесенные в Учетную политику обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

#### *Изменения в Учетной политике Банка на 2016 г.*

В Учетной политике Банка на 2016 г. отражены следующие основные изменения:

- в связи с вступлением Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет доходов и расходов Банка. В новой редакции Учетной политики предусмотрено отнесение:
  - ✓ комиссионных доходов/расходов в зависимости от вида операций к процентным или операционным;
  - ✓ доходов/расходов от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже/выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке либо дополнительные выплаты со стороны Банка к операционным доходам/расходам;
  - ✓ доходов/расходов в случае пересмотра процентной ставки с даты заключения договора до даты пересмотра к операционным доходам/расходам;
  - ✓ предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам).
- бухгалтерский учет требований по получению проблемных процентов по вложениям в долговые ценные бумаги, включая векселя, перенесен с балансовых счетов на внебалансовые счета;
- введены требования по бухгалтерскому учету премии и ее равномерном списании на расходы по долговым ценным бумагам в случае, если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше номинальной;
- в связи с вступлением Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" в Учетную политику включен новый раздел, определяющий бухгалтерский учет краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий;
- в связи с вступлением Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет объектов имущества. В новой редакции Учетной политики предусмотрены следующие изменения:
  - ✓ выделены новые объекты учета: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - ✓ изменены критерии признания объектов в составе нематериальных активов;
  - ✓ установлен единый лимит стоимости для объектов имущества, принимаемых в бухгалтерском учете в составе основных средств; введено понятие ликвидационной стоимости для объектов основных средств; уточнен порядок определения первоначальной стоимости имущества;
  - ✓ определен порядок проверки на обесценение объектов имущества, в том числе нематериальных активов.

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец I-го квартала 2016 г., которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть признаны следующие:

- ❖ обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- ❖ оценка финансовых инструментов при использовании методов, учитывающих исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

### 3.4 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не выявлено.



#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Наличные денежные средства	2 867 262	4 117 571
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	1 060 229	2 150 549
- корреспондентские счета	863 740	1 996 127
- обязательные резервы	196 489	154 422
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	13 469 701	15 939 019
- российские кредитные организации	11 671 102	13 414 671
- иностранные кредитные организации	1 798 630	2 524 384
- резервы на возможные потери	(31)	(36)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17 397 192</b>	<b>22 207 139</b>

На 01.04.2016 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 31 тыс. руб., на 01.01.2016 г. указанные резервы составили 36 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном Банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г. сумма таких резервов составила 196 489 тыс. руб. и 154 422 тыс. руб., соответственно.

Иных ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

##### 4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг представлена ниже:

Вид актива	тыс. руб.	
	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Долговые ценные бумаги	20 260 521	31 846 100
Долевые ценные бумаги	13 568 099	13 726 096
Производные финансовые инструменты	1 772 547	1 977 204
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>35 601 167</b>	<b>47 549 400</b>

##### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков погашения и величины процентной/купонной ставки:

Вид ценных бумаг	на 01.04.2016 г.			на 01.01.2016 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020-24.06.2028	4,50%-12,75%	15 508 820	16.01.2019-24.06.2028	3,50%-12,75%	17 203 658
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.03.2019-06.02.2036	2,01%-6,90%	2 873 917	20.03.2019-06.02.2036	2,01%-6,90%	5 738 269
Корпоративные еврооблигации	20.03.2017-19.09.2019	4,38%-8,15%	1 861 034	03.02.2016-26.09.2019	4,95-9,25%	8 888 123
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00%	16 750	до 11.06.2022	7,00%	16 050
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>20 260 521</b>			<b>31 846 100</b>

*Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Транспорт и связь	4 954 042	36,5%	5 349 010	39,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 775 188	27,8%	3 183 169	23,2%
Обрабатывающие производства, из них:	2 213 380	16,3%	1 975 386	14,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 357 681	10,0%	1 376 100	10,0%
химическое производство	346 150	2,6%	291 700	2,1%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	261 584	1,9%	56 511	0,4%
производство машин и оборудования	126 600	0,9%	126 300	0,9%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	106 294	0,8%	109 383	0,8%
прочие обрабатывающие производства	15 072	0,1%	15 392	0,1%
Добыча полезных ископаемых, из них:	1 753 125	13,0%	1 750 087	12,7%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 706 006	12,6%	1 693 603	12,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	752 500	5,5%	1 383 480	10,1%
Оптовая и розничная торговля	119 346	0,9%	84 500	0,6%
Финансовая деятельность	518	0,0%	463	0,0%
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 568 099</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 726 096</b>	<b>100,0%</b>

*Производные финансовые инструменты*

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, составленная по данным отчетной формы 0409155 "Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов".

тыс. руб.

Наименование инструмента	на 01.04.2016 г.				на 01.01.2016 г.			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства			актива	обязательства		
Форвард	-	209	0	3 121 603	400	255	113 279	7 227
драгоценные металлы	-	209	0	3 121 603	-	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	-	400	255	113 279	7 227
Опцион	-	-	-	-	-	-	-	306 107
иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	306 107
Фьючерс	-	-	1 612 309	39 400 225	-	-	1 000 000	35 478 762
иностранная валюта	-	-	1 612 309	18 794 913	-	-	1 000 000	32 775 181
ценные бумаги	-	-	-	109 040	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	-	-	20 496 272	-	-	-	2 703 581
Своп (кредитно-дефолтный своп)	1 772 547	-	20 282 280	-	1 976 804	-	18 220 675	-
иностранная валюта	1 772 547	-	20 282 280	-	1 976 804	-	18 220 675	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>1 772 547</b>	<b>209</b>	<b>21 894 589</b>	<b>42 521 828</b>	<b>1 977 204</b>	<b>255</b>	<b>19 333 954</b>	<b>35 792 096</b>

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

*Опционы*

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо", включают в себя следующие позиции:

Вид ценных бумаг	тыс. руб.	
	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Еврооблигации Российской Федерации	12 069 455	15 956 716
Акции	3 113 902	3 520 814
Российские муниципальные облигации	16 750	16 050
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 222 363
Корпоративные еврооблигации	-	4 389 526
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"</b>	<b>15 200 107</b>	<b>26 105 468</b>

**Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости**

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на рынке, предназначенных для торговли, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату.

В случае отсутствия активного рынка, справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных денежных потоков и других методик оценки, широко используемых участниками рынка.

Банк использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых активов.

**4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность**

**В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линии)**

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

Ниже приведена структура ссудного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Наименование статьи	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (исключая индивидуальных предпринимателей), всего, в т. ч.:</b>	<b>32 998 783</b>	<b>86,1%</b>	<b>36 790 736</b>	<b>91,7%</b>
- предоставленные кредиты (займы)	18 470 073	48,2%	17 812 104	44,4%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	13 652 940	35,6%	18 053 250	45,0%
- финансовая аренда	650 235	1,7%	591 740	1,5%
- требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	116 332	0,3%	116 332	0,3%
- требования по сделкам по приобретению права требования	50 110	0,1%	180 011	0,4%
- требования по аккредитивам	44 312	0,1%	-	0,0%
- учтенные векселя	-	0,0%	22 517	0,1%
- прочая ссудная задолженность	14 781	0,1%	14 782	0,0%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т. ч.:</b>	<b>4 236 938</b>	<b>11,1%</b>	<b>2 197 576</b>	<b>5,5%</b>
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	3 486 494	9,1%	350 000	0,9%
- межбанковские депозиты	750 444	2,0%	1 847 576	4,6%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т. ч.:</b>	<b>1 115 405</b>	<b>2,8%</b>	<b>1 127 484</b>	<b>2,8%</b>
ипотечные кредиты	92 200	0,2%	90 000	0,2%
жилищные кредиты	54 879	0,1%	57 079	0,1%
требования по сделкам по приобретению права требования	28 251	0,1%	29 417	0,1%
автокредиты	1 622	0,0%	1 922	0,0%
иные потребительские кредиты	938 453	2,4%	949 066	2,4%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>38 351 126</b>	<b>100,0%</b>	<b>40 115 796</b>	<b>100,0%</b>
Резервы на возможные потери	(18 199 830)		(22 054 278)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>20 151 296</b>		<b>18 061 518</b>	

**В разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц Банка представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Финансовая деятельность	13 741 908	41,7%	18 481 218	50,3%
Строительство	5 025 851	15,2%	4 907 314	13,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 460 090	13,5%	4 459 603	12,1%
Оптовая и розничная торговля	3 452 840	10,5%	2 244 517	6,1%
Обрабатывающие производства, из них:	3 105 524	9,4%	3 108 728	8,4%
производство транспортных средств и оборудования	1 050 000	3,2%	1 050 000	2,9%
обработка древесины и производство изделий из дерева	892 353	2,7%	907 819	2,5%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	749 460	2,3%	753 144	2,0%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	254 586	0,8%	247 167	0,7%
химическое производство	159 125	0,5%	150 598	0,4%
Добыча полезных ископаемых	1 985 225	6,0%	2 392 493	6,5%
Транспорт и связь	568 239	1,7%	591 108	1,6%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	553 607	1,7%	514 254	1,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	0,0%	18 000	0,0%
Прочие виды деятельности	105 499	0,3%	73 501	0,3%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>32 998 783</b>	<b>100,0%</b>	<b>36 790 736</b>	<b>100,0%</b>

**В разрезе географических зон**

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

тыс. руб.

Регион	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	<i>32 998 783</i>	<i>100,0%</i>	<i>36 790 736</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т. ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	9 658 567	29,1%	9 893 180	27,1%
Московская область	4 509 468	13,7%	4 411 092	12,0%
Липецкая область	1 276 386	3,9%	1 182 779	3,2%
Магаданская область	1 985 225	6,0%	2 392 493	6,5%
Краснодарский край	1 084 938	3,3%	1 042 308	2,8%
Архангельская область	544 771	1,7%	560 237	1,5%
Ленинградская область	347 582	1,1%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	331 009	1,0%	344 356	0,9%
Калининградская область	250 000	0,8%	250 000	0,7%
г. Санкт-Петербург	194 147	0,6%	197 147	0,5%
Челябинская область	152 247	0,5%	152 247	0,4%
Калужская область	63 608	0,2%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	44 539	0,1%	50 021	0,1%
Республика Татарстан	-	0,0%	-	0,0%
юридических лиц - нерезидентов	12 556 296	38,0%	15 903 686	43,2%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	<i>4 236 938</i>	<i>100,0%</i>	<i>2 197 576</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т. ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	3 486 494	82,3%	350 000	15,9%
кредитных организаций - нерезидентов	750 444	17,7%	1 847 576	84,1%

тыс. руб.

Регион	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	<i>1 115 405</i>	<i>100,0%</i>	<i>1 127 484</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т. ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	932 040	83,5%	924 329	81,9%
Московская область	121 274	10,9%	139 532	12,4%
Краснодарский край	28 650	2,6%	23 000	2,0%
Ставропольский край	9 100	0,8%	10 000	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	9 000	0,8%	9 000	0,8%
Пензенская область	1 450	0,1%	2 200	0,2%
Ростовская область	925	0,1%	974	0,1%
Смоленская область	622	0,1%	703	0,1%
Саратовская область	184	0,0%	239	0,0%
физических лиц - перезидентов	12 160	1,1%	17 507	1,6%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>38 351 126</b>		<b>40 115 796</b>	
Резервы на возможные потери	(18 199 830)		(22 054 278)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>20 151 296</b>		<b>18 061 518</b>	

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

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Долговые ценные бумаги	1 794 548	4 042 847
Долевые ценные бумаги	460 423	487 088
<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 254 971</b>	<b>4 529 935</b>
Резервы на возможные потери	(1 421)	(1 421)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 253 550</b>	<b>4 528 514</b>

#### *Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.04.2016 г.			на 01.01.2016 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00%	814 625	до 11.06.2022	7,00%	1 493 565
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	до 20.03.2019	2,01%	636 358	до 20.03.2019	2,01%	2 183 617
Корпоративные еврооблигации	до 26.09.2019	4,95%	343 565	до 26.09.2019	4,95%	365 665
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>1 794 548</b>			<b>4 042 847</b>

#### *Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Анализ долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Транспорт и связь	34 615	7,5%	32 085	6,6%
Обработывающие производства, из них:	10 892	2,4%	11 256	2,3%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	10 892	2,4%	11 256	2,3%
Строительство	10 723	2,3%	10 723	2,2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 255	1,4%	6 255	1,3%

тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Финансовая деятельность	18	0,0%	18	0,0%
Прочие виды деятельности	397 920	86,4%	426 750	87,6%
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов	460 423	100,0%	487 088	100,0%
Резервы на возможные потери	(1 421)		(1 421)	
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	459 002		485 667	

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо", включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Российские муниципальные облигации	814 625	1 493 565
Корпоративные еврооблигации	-	50 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	814 625	1 543 610

#### 4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена ниже:

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Недвижимость и земля, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>								
на 01.01.2016 г.	156 320	126 199	40 411	14 961	90 000	9 257	570 608	1 007 756
Поступления	-	5 649	1 510	-	-	28 806	12 155	48 120
Выбытие и списание	-	(1 730)	(4 208)	-	-	-	(12 776)	(18 714)
Перевод между категориями	-	-	-	-	563 595	-	(563 595)	-
на 01.04.2016 г.	156 320	130 118	37 713	14 961	653 595	38 063	6 392	1 037 162
<b>Накопленная амортизация</b>								
на 01.01.2016 г.	7 956	80 060	19 811	7 852	-	785	-	116 464
Начисленная амортизация	156	4 054	1 070	690	1 908	781	-	8 659
Выбытие и списание	-	(1 577)	(2 028)	-	-	-	-	(3 605)
на 01.04.2016 г.	8 112	82 537	18 853	8 542	1 908	1 566	-	121 518
Резервы на возможные потери на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	(40 500)	-	-	(40 500)
Резервы на возможные потери на 01.04.2016 г.	-	-	-	-	(44 100)	-	-	(44 100)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2016 г.	148 364	46 139	20 600	7 109	49 500	8 472	570 608	850 792
на 01.04.2016 г.	148 208	47 581	18 860	6 419	607 587	36 497	6 392	871 544

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 г. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится ежемесячно линейным методом.

Дата проведения последней переоценки основных средств - по состоянию на 01.01.1998 г.

#### 4.6 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 247 781	468 867
Расчеты с коммерческими банками по банковным операциям	473 253	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	146 520	206 009
Требования по перевозке наличных денежных средств	42 986	39 466
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	42 582	43 751
Требования по процентам по ссудам	27 898	74 912
Требования по начисленным комиссиям	8 423	8 874
Дисконт по вынужденным ценным бумагам	2 480	5 878
Расчеты с работниками	1 499	340
Расчеты по начисленным доходам по акциям	-	80 792
Прочее	71 688	64 975
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 065 110</b>	<b>993 864</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	111 253	128 387
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	39 481	32 080
Расходы будущих периодов	13 480	38 483
Драгоценные металлы	10 484	9 671
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>174 698</b>	<b>208 621</b>
Резервы на возможные потери	(96 999)	(120 614)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 142 809</b>	<b>1 081 871</b>

#### 4.7 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Договоры "репо" с Центральным банком Российской Федерации	-	8 987 446
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>-</b>	<b>8 987 446</b>

#### 4.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Договоры "репо" с банками	23 819 722	27 464 279
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	139 798	145 569
Средства по брокерским операциям	1	1
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>23 959 521</b>	<b>27 609 849</b>

#### 4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Средства на текущих и расчетных счетах	7 068 036	12 490 239
Средства на брокерских счетах	8 866 453	7 326 743
Срочные депозиты	4 561 676	3 723 007
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>20 496 165</b>	<b>23 539 989</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<b>Средства клиентов юридических лиц, всего,</b>	<b>15 530 153</b>	<b>75,7%</b>	<b>18 341 501</b>	<b>77,9%</b>
в т. ч. по видам экономической деятельности:				
Финансовая деятельность	11 954 389	58,4%	14 414 058	61,2%
Оптовая и розничная торговля	1 134 689	5,5%	1 135 980	4,8%
Обрабатывающие производства, из них:	693 759	3,4%	964 768	4,1%
радиоэлектроника и точное приборостроение	347 547	1,7%	670 951	2,9%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	232 548	1,1%	25 244	0,1%
производство машин и оборудования	24 404	0,1%	19 774	0,1%
обработка древесины и производство изделий из дерева	23 917	0,1%	199 486	0,8%
химическое производство	21 050	0,1%	17 571	0,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	20 419	0,1%	9 021	0,0%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 973	0,0%	3 290	0,0%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 783	0,0%	14 672	0,1%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	527	0,0%	669	0,0%
производство транспортных средств и оборудования	99	0,0%	81	0,0%
прочие обрабатывающие производства	17 492	0,2%	4 009	0,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	623 674	3,0%	561 932	2,4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	616 821	3,0%	19 071	0,1%
Строительство	179 428	0,9%	312 078	1,3%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	128 699	0,6%	62 341	0,3%
Транспорт и связь	91 944	0,4%	75 554	0,3%
Добыча полезных ископаемых, из них:	66 815	0,3%	730 346	3,1%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	5 621	0,0%	49 252	0,2%
Прочие виды деятельности	39 935	0,2%	65 373	0,3%
<b>Средства клиентов физических лиц, всего,</b>	<b>4 966 012</b>	<b>24,3%</b>	<b>5 198 488</b>	<b>22,1%</b>
из них:				
по брокерским операциям	488423	2,4%	388 798	1,7%
<b>ИТОГО</b>	<b>20 496 165</b>	<b>100,0%</b>	<b>23 539 989</b>	<b>100,0%</b>

#### 4.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Обязательства по возврату ценных бумаг по договорам "repo" с клиентами (некредитными организациями)	330 873	-
Производные финансовые обязательства (Примечание 4.2)	209	255
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>331 082</b>	<b>255</b>

#### 4.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Процентные векселя	26.08.2013	15.09.2017	0,1%-16,0%	1 505 182	1 935 654
Сберегательные сертификаты	02.12.2013	20.01.2026	9,0%-13,2%	1 590 666	1 319 246
Дисконтные векселя	07.05.2015	31.12.2018	-	218 547	651 323
Бездисконтные/ беспроцентные векселя (в т.ч. «до востребования»)	30.10.2012	-	-	733	734
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>3 315 128</b>	<b>3 906 957</b>



На конец отчетного периода сумма начисленных процентов (дисконтов) по вынужденным ценным бумагам составила:

- процентные векселя – 30 250 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 82 848 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 2 480 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов (дисконтов) по вынужденным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2016 г. составила:

- процентные векселя – 61 325 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 76 585 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 5 878 тыс. руб.

#### 4.12 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

Вид обязательства	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
тыс. руб.		
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Обязательства по уплате процентов	136 095	164 150
Расчеты с работниками	74 760	-
Обязательства по прочим операциям	72 825	69 605
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 234	528
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 028	1 097
Расчеты с акционерами по дивидендам	279	279
Расчеты с прочими кредиторами	258	7 086
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>294 479</b>	<b>242 745</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	3 316	7 711
Доходы будущих периодов	-	2 162
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 316</b>	<b>9 873</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>297 795</b>	<b>252 618</b>

#### 4.13 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери представлены ниже:

Обязательства кредитного характера	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
тыс. руб.		
Неиспользованные кредитные линии:	1 311 675	1 818 000
в т. ч. со сроком более 1 года	766 325	659 651
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	82 626	85 577
Гарантии и поручительства:	4 198 468	4 134 231
в т. ч. со сроком более 1 года	1 457 021	1 637 336
Аккредитивы	44 312	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>5 554 455</b>	<b>5 952 231</b>
Резерв на возможные потери (Примечание 5.1)	(1 028 580)	(1 369 817)
<b>Чистая сумма обязательств кредитного характера</b>	<b>4 525 875</b>	<b>4 582 414</b>

#### 4.14 Уставный капитал

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб.

Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

По состоянию	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 01.04.2016 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2016 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований или вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств Банк формирует резервы под обесценение активов.

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов:

тыс. руб.

По состоянию	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на счетах кредитных организациях	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы*	Итого
на 01.01.2015 г.	23 275 161	40	667 588	283 266	24 226 055
Формирование резервов	75 713 511	29	613 967	197 323	76 524 830
Восстановление резервов	(79 233 499)	(39)	(471 587)	(147 555)	(79 852 680)
Списание актива	-	-	-	(75)	(75)
на 01.04.2015 г.	19 755 173	30	809 968	332 959	20 898 130
на 01.01.2016 г.	22 077 694	36	1 369 817	139 118	23 586 665
Формирование резервов	19 978 243	25	1 879 899	26 459	21 884 626
Восстановление резервов	(23 856 445)	(30)	(2 221 136)	(22 676)	(26 100 287)
Списание актива	-	-	-	(42)	(42)
на 01.04.2016 г.	18 199 492	31	1 028 580	142 859	19 370 962

\*- Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности)

### 5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за I квартал 2016 г.	за I квартал 2015 г.
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов)/ доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(142 570)	(2 011 303)
Чистые (расходы)/ доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(969 741)	3 221 468
<b>Итого чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(1 112 311)</b>	<b>1 210 165</b>

### 5.3 Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

тыс. руб.

Наименование показателя	за I квартал 2016 г.	за I квартал 2015 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т. ч.:	23 693	15 249
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	10 732	6 950
НДС	9 675	6 173
налог на имущество	1 475	922
расходы по квотированию рабочих мест	765	604
таможенные сборы	540	428
земельный налог	438	93
госпошлина	68	17
плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	63
Налог на прибыль	20 168	37 704
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>43 861</b>	<b>52 953</b>

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

#### 5.4 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за I квартал 2016 г.	за I квартал 2015 г.
Заработная плата	62 224	56 441
Страховые взносы	50 592	37 585
Премии*	80 295	56 858
Ежегодный оплачиваемый отпуск	50 006	10 870
Добровольное медицинское страхование	6 496	5 707
Прочие	1 232	4 014
<b>Итого</b>	<b>250 845</b>	<b>171 475</b>

\* - Премии включают прочие долгосрочные вознаграждения в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", начисленные за 2015 г и за 1-й квартал 2016 г.

#### 5.5 Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

#### 6.1 Цель, политика и процедура управления капиталом

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения текущей деятельности, получения прибыли путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

- оценка и планирование величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения нормативных требований;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности;
- политика управления рисками.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

Планирование собственного капитала осуществляется с учетом перспектив развития Банка и достижения соответствия между объемами привлекаемого капитала и формируемых активов.

Важной и необходимой составляющей управления источниками собственного капитала является комплексное управление пассивами и активами. Главной задачей управления пассивами и активами Банк считает определение степени допустимости и оправданности того или иного риска операций и принятия решения, направленного на использование рискованных ситуаций или разработку системы мер, снижающих возможность появления потерь от какого-либо вида деятельности в целях достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности.

Эффективная банковская политика в области управления собственным капиталом возможна только при условии сбалансированности темпов роста рискованных активов, обязательств и собственного капитала Банка.

К основным принципам управления собственным капиталом отнесены следующие:

- *соответствие* - управление собственным капиталом осуществляется согласно правилам и положениям, разработанным Банком, в основе которых лежат требования законодательных актов и инструктивных материалов Центрального банка с учетом особенностей стратегии развития, масштабов деятельности, величины активов, взвешенных по степени риска, величины филиальной сети, уровня квалификации персонала;

- *комплексность* - управление собственным капиталом банка осуществляется в тесной взаимосвязи таких подсистем, как нормативно-плановая, информационно-аналитическая и контрольная;

- *ограниченность* – увеличение объемов банковских операций, привлекаемых депозитных ресурсов, их последующее размещение в активные операции, особенно кредитные, обусловлены размером собственного капитала;

- *динамичность* – увеличение объема и оптимизация структуры собственного капитала банка, выбор форм его привлечения обусловлены постоянным изменением факторов внешней и внутренней среды, в первую очередь, изменением конъюнктуры рынка капитала, что приводит к необходимости разработки эффективных управленческих решений в каждом конкретном случае.

В связи с внедрением международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регуляторного и экономического капитала на базе методологии, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

Реализуемая Банком политика управления капиталом рассчитана на последовательное и планомерное увеличение собственных средств и характеризуется сочетанием подходов, основанных как на изменениях внешней среды и конъюнктуры рынка, так и на внутренних факторах развития Банка (сложившаяся структура капитала, надежные партнеры, стабильная клиентская база и т.п.). В отчетном периоде политика управления капиталом не претерпела существенных изменений и продолжала тенденции, реализованные в предыдущих периодах.

## 6.2 Структура капитала

В соответствии с Положением № 395-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

Наименование показателей	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Уставный капитал	6 695 903	24,4%	6 695 904	24,8%
Резервный фонд	1 004 386	3,7%	1 004 386	3,7%
Нераспределенная прибыль (убыток):	16 302 226	59,5%	16 312 982	59,6%
прошлых лет	16 312 982	59,6%	16 312 982	59,6%
отчетного года	(10 756)	0,0%	-	0,0%
Нематериальные активы	(21 898)	-0,1%	(3 389)	0,0%
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(179 419)	-0,7%	(131 856)	-0,5%
Отрицательная величина добавочного капитала	(134 219)	-0,5%	(202 877)	-0,8%
<b>Базовый капитал</b>	<b>23 666 979</b>	<b>86,4%</b>	<b>23 675 150</b>	<b>87,9%</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>23 666 979</b>	<b>86,4%</b>	<b>23 675 150</b>	<b>87,9%</b>
Прибыль текущего года	-	0,0%	3 527 051	13,1%
Прибыль прошлых лет	4 010 535	14,6%	-	0,0%
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(170 700)	-0,6%	(102 651)	-0,4%
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(113 800)	-0,4%	(153 977)	-0,6%
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 726 035</b>	<b>13,6%</b>	<b>3 270 423</b>	<b>12,1%</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>27 393 014</b>	<b>100,0%</b>	<b>26 945 573</b>	<b>100,0%</b>

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.04.2016 г. составляют 23 666 979 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 16 312 982 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в сумме 6 695 903 тыс. руб. и резервный фонд в сумме 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 3 726 035 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 1-й квартал 2016 г. увеличился на 447 441 тыс. руб. и составил 27 393 014 тыс. руб.

**Информация к разделу 1 отчета «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса**

по состоянию на 01.04.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6695903	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 695 905
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 010 535
2	Резервный фонд	27	1 004 386	Резервный фонд	3	1 004 386
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	20 324 419	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	16 312 982
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	44 455 686	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 010 535
4.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	871 544	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 898	X	X	X
5.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.1 таблицы)	8	-
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 таблицы)	9	21 898
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 599
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	719 623	X	X	X
7.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
7.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	179 419
8.2	уменьшающие базовый капитал	X	-	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	119 613
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	170 700
8.4	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	113 800

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	35 874 547	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
9.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	-
9.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	-
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

**Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена в Примечании 5.1.

**6.3 Информация о нормативах достаточности капитала**

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%^*$	16,2	23,5
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	16,2	23,5
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%^*$	18,8	26,8

\* - начиная с отчетных периодов после 01.01.2016 г.

В отчетном периоде Банк с запасом соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Основной капитал, тыс. руб.	23 666 979	23 675 150
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	92 707 859	116 589 503
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	25,5%	20,3%

Показатель финансового рычага на 01.04.2016 г. увеличился на 5,2 п.п. по сравнению с началом текущего года и составил 25,5%.

Увеличение объясняется уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 23 881 644 тыс. руб.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемые на сч. 91419, были включены в расчет стр. 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка». Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по стр. 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по стр. 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную на сч. 91419.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### *Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования*

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также выявить изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2016 г.	на 01.04.2015 г.
Наличные денежные средства	2 867 262	1 838 933
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	863 740	729 088
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	13 469 384	14 183 113
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17 200 386</b>	<b>16 751 134</b>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01.04.2016 г. сумма обязательных резервов составила 196 489 тыс. руб. (на 01.04.2015 г. – 309 132 тыс. руб.).

Из состава денежных средств по состоянию на 01.04.2016 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 317 тыс. руб. (на 01.04.2015 г. – 364 тыс. руб.).

### *Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию*

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на отчетную дату у Банка не было.

### *Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей*

Отток денежных средств и их эквивалентов за 1-й квартал 2016 г. составил 4 851 970 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года отток денежных средств составил 10 371 587 тыс. руб.), в т. ч. от операционной деятельности Банка в сумме 6 495 707 тыс. руб. Основными факторами оттока средств, использованных в операционной деятельности, являются:

- проценты уплаченные - 1 086 452 тыс. руб.;
- убыток по операциям с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 3 287 002 тыс. руб.;

- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств - 3 866 970 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 1-й квартал 2015 г. составил 1 802 775 тыс. руб. (за 1-й квартал 2015 г. аналогичный показатель составил 4 155 319 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 2 161 390 тыс. руб.

### **Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

Наименование статей	тыс. руб.	
	за 1-й квартал 2016 г. прирост/(отток)	за 1-й квартал 2015 г. прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(6 495 707)	(14 531 900)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 802 775	4 155 319
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

### **9.1 Система управления рисками**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, рыночному риску (как совокупности процентного риска, ценового, валютного риска), риску потери ликвидности, операционному риску, а также правовому риску и репутационному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### **9.1.1 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Функциональные обязанности в части управления рисками распределены между органами управления и подразделениями Банка. Данное распределение построено с целью практической реализации принципа разграничения полномочий и ответственности, и состоит в следующем:

- ▶ *Совет директоров Банка* – определяет направления развития и рамки текущей деятельности Банка путем утверждения Стратегии и Бюджета Банка, контролирует работу Правления Банка на предмет исключения действий, снижающих качество системы управления рисками.
- ▶ *Правление Банка* – определяет методы достижения поставленных задач (плановых результатов, обозначенных в Стратегии Банка) путем утверждения внутренних регламентирующих документов, лимитов, распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников Банка, а также комитетов, созданных при Правлении. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления, отвечает за существенные аспекты в управлении рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок; определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением операций обратного «репо»).
- ▶ *Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов (иные Комитеты при Правлении – по аналогии, в соответствии с их компетенцией).
- ▶ *Управление оценки рисков* – разрабатывает методики, связанные с управлением банковскими рисками; применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляет оценку ожидаемых потерь и контролирует наличие и состояние имущества в залоге; участвует в процессах выявления, оценки и мониторинга всех видов банковских рисков.



- ▶ *Главное финансовое управление* – осуществляет расчет и интерпретацию основных показателей работы Банка, готовит аналитические материалы для целей принятия управленческих решений руководством Банка, осуществляет комплексный контроль за соблюдением уровня принимаемых Банком рисков.
- ▶ *Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии Банка осуществляет формирование структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, управляет ликвидностью.
- ▶ *Инвестиционно-аналитическое управление* – подготавливает информацию о волатильности ценных бумаг для целей расчета ожидаемых потерь по вложениям в ценные бумаги, а также осуществляет оценку финансового состояния кредитных организаций – резидентов РФ для целей определения лимитов на контрагентов.
- ▶ *Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности* – рассчитывает показатели обязательных нормативов в соответствии с нормами инструкций Банка России.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* – на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* – осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Руководитель подразделения / органа управления является ответственным лицом по всем вопросам, связанным с управлением рисками и входящим в сферу ответственности подразделения / органа управления.

### **9.1.2 Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Управление рисками осуществляется на всех стадиях обычной операционной деятельности Банка – от момента инициирования операций/сделок, далее в процессе мониторинга и анализа сделок, и до момента фактического закрытия операций/сделок. Банк декларирует приоритет превентивной оценки рисков, т.е. оценки рисков с учетом комплекса факторов до совершения какой-либо сделки и/или действий, влияющих на финансовую позицию Банка. Превентивная оценка рисков по конкретной операции и/или действиям, осуществляется всеми подразделениями Банка, вовлеченными в процессе совершения, документального сопровождения, учета и анализа операции/действий, в рамках их функциональных обязанностей.

Управление рисками практически осуществляется путем:

- установления лимитов (исходя из комплекса макро- и микроэкономических факторов, известных по конкретному эмитенту, контрагенту, заемщику и т.п.),
- комплексной экспертизы сделок с точки зрения законодательного регулирования, принятой практики, опубликованных судебных постановлений и т.п. - в рамках коллегиального обсуждения на Правлении, на соответствующих *Комитетах*, в рабочих группах,
- проведения стресс-тестирования по утвержденным сценариям (т.е. оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых негативных изменений («шоков») в факторах риска);
- оценки ожидаемых потерь по активам Банка, чувствительным к рискам (кредитному портфелю, требованиям по операциям обратного РЕПО, портфелю акций и облигаций, в том числе переданных по операциям прямого РЕПО). Данная оценка применительно к кредитному портфелю осуществляется путем комбинации экспертных оценок бизнеса заемщика и качества обеспечения; применительно к фондовым активам и их производным - основана на вероятностном подходе и статистических данных по этим инструментам;
- систематизации данных по случаям фактической реализации операционного и иных видов риска;
- путем иных процедур внутреннего контроля, в том числе связанных с оптимизацией распределения функциональных обязанностей с целью исключения конфликта интересов и максимального использования профессиональной квалификации сотрудников.

При принятии решений, связанных с акцептом и управлением рисками, органы управления Банка и/или подразделения руководствуются принципами, изложенными в *Стратегии Банка*, *Кредитной политике*, иных основополагающих документах Банка. При возникновении спорных вопросов, решение которых неоднозначно следует из указанных документов, Банк руководствуется приоритетом защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка и принципом консервативности в формировании активов.

Подход к управлению конкретным видом риска обуславливается спецификой этого вида риска и исходит из принципа эффективности контрольных процедур и принципа существенности потерь, потенциально оцениваемых в случае реализации риска. Применительно к управлению значимыми видами рисков в Банке утверждены соответствующие внутренние положения.

## 9.2 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Управление кредитным риском предполагает глубокое понимание бизнеса клиента; оценку личности и опыта работы его менеджеров/ бенефициаров и их репутации на рынке; оценку текущих и прогноз ожидаемых денежных потоков как источника погашения кредитных обязательств; контроль за состоянием обеспечения и оценку его ликвидности; анализ и мониторинг иных микро- и макроэкономических факторов, способствующих своевременной идентификации рисков по кредитной сделке. Все обозначенные выше параметры в обязательном порядке учитываются при формировании решения по предоставлению кредитных средств и/или изменению первоначально согласованных условий кредитной сделки.

Управление данным риском применительно к коммерческому кредитному портфелю и соответствующее взаимодействие подразделений Банка для целей его минимизации регламентировано внутренними документами Банка - *Кредитной политикой, Порядком кредитования*. Управление кредитным риском, присущим операциям обратного РЕПО, регламентировано внутренними документами Банка - *Кредитной политикой, Положением о проведении операций размещения и привлечения денежных средств на финансовом рынке*.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление анализа и оформления кредитных операций составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного комитета.

Информация об оценке кредитного риска для целей рассмотрения на Кредитном комитете в разрезе конкретного кредитного актива, как при первоначальном рассмотрении, так и при последующей реструктуризации кредитной сделки, подготавливается *Управлением оценки рисков* в соответствии с *Методикой оценки кредитного риска по ссудам* (Приложение к *Политике по управлению рисками*). Указанная методика предполагает сочетание метода экспертной оценки уровня ожидаемых потерь и метода классификации каждой конкретной сделки исходя из среднегодовой вероятности дефолта заемщика, качества и достаточности обеспечения. Среднегодовая вероятность дефолта по каждому клиенту, в свою очередь, устанавливается *Управлением оценки рисков* исходя из оценок, полученных из анализа качественных и количественных показателей бизнеса клиента и анализа накапливаемой статистики кредитных историй.

Оценка качества кредитных требований и расчет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с *Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам*. Указанный документ отражает комплексный учет финансового состояния заемщика (в том числе в динамике показателей) и порядка обслуживания долга в соответствии с применимыми нормами банковского законодательства и в соответствии с консервативным подходом Банка к оценке справедливой стоимости кредитных активов.

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется *Управлением оценки рисков* согласно *Порядку контроля состояния имущества и прав, переданных АО АКБ «ЦентроКредит» в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств кредитного характера*. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

В целом, решение по кредитным операциям (как в момент выдачи, так и в порядке мониторинга кредитных требований) принимает Кредитный комитет Банка. При этом, в случае если рассматриваемая сделка, по мнению любого члена Кредитного комитета, является отступлением от утвержденной *Кредитной политики*, данная сделка подлежит рассмотрению *Правлением Банка*. При этом, в силу ориентации Банка на сложные (не однотипные) кредитные продукты, требующие индивидуального подхода к оценке присущих им рисков, и одновременного отсутствия какого-либо кредитного рейтинга, предполагающего массовую выдачу одинаковых по своему характеру кредитных продуктов, каждая конкретная операция коммерческого кредитования осуществляется исключительно *в индивидуальном порядке*. Иными словами, Банк не практикует установление по заемщикам каких-либо лимитов (отраслевых, по видам деятельности и т.п.), в рамках которых осуществлялось бы их последующее кредитование без соответствующей оценки полного комплекса присущих им рисков к моменту принятия того или иного решения.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика/ принципала соблюдать условия и риски контракта. Применительно к рискам по неиспользованным кредитным линиям следует отметить, что в силу означенного выше индивидуального подхода к рассмотрению каждой конкретной кредитной сделки, вероятная сумма убытка стремится к нулю: предоставление кредитных средств, несмотря на то, что это обязательство зафиксировано в договоре кредитной линии, подлежит утверждению вновь Кредитным комитетом во время обращения заемщика за получением очередного кредитного транша.

Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках является установление лимитов, поскольку такие операции являются однотипными, как правило, краткосрочными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок. В практике Банка различают следующие виды лимитов: *лимит риска на контрагента по сделкам РЕПО и непокрытый лимит риска на контрагента*. В период действия лимитов осуществляется их периодический мониторинг, по результатам чего они могут быть скорректированы (в том числе закрыты). При этом, в силу комплекса макроэкономических факторов и складывающейся практики на финансовом рынке предоставление непокрытых межбанковских кредитов не является для Банка приоритетным (и допустимым с точки зрения оценки присущих рисков) направлением размещения средств.

#### **Уровень концентрации крупных кредитных рисков**

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам И6 и И7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 01.04.2016 г. составила 73,8% кредитного портфеля клиентов (на 01.01.2016 г. - 70,3%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

#### **Информация о классификации активов по группам риска**

Ниже приведены активы, классифицированные по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», используемые для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка\*).

тыс. руб.

Группы риска	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	7 615 155	-	31 680 817	-
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	4 599 052	919 810	4 987 835	997 567
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	-	-	6 187 442	3 093 721
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	6 510 023	6 510 023	6 868 781	6 868 781
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	311	467	361	542
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	10 608 024	15 911 275	4 716 435	7 073 370
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	27 005 099	1 689 876	14 767 981	1 007 049

\*) По данным формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Расхождения сумм балансовой стоимости, включенных в таблицу выше, со статьей «Всего активов» по форме 0409806 объясняются особенностями расчета показателей норматива достаточности собственных средств (капитала).

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.04.2016 г. \*)

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	80 070 029	46 920 822	1 530 062	17 291 364	8 111 908	6 215 873	150 067	640 044	334 754	1 594 447	21 370 404	18 342 382
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 262 537	785 604	1 515 646	4 617 180	8 060 654	5 283 453	105 586	614 359	334 607	1 352 636	14 065 328	13 924 008
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	17 038	60	10 723	6 255	-	-	-	-	-	-	1 421	1 421
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	17 139 434	4 583 138	0	12 556 296	-	-	-	-	-	-	6 278 148	3 395 021
Факторинг	104 699	-	-	-	-	104 699	-	-	-	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	78 361	-	-	-	50 110	28 251	-	-	-	28 251	66 335	66 335
Требования по лизингу	658 734	-	-	763	-	657 971	41 556	24 986	-	10 467	658 352	658 352
Требования по получению процентных доходов	69 813	1 331	3 396	19 400	817	44 869	1 353	114	147	44 327	54 899	51 324
Корреспондентские счета	2 591 751	2 591 403	297	0	48	3	-	-	-	-	30	30
Прочие активы	39 147 662	38 959 286	-	91 470	279	96 627	1 572	585	-	54 067	141 192	141 192
в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	187 928	146 520	-	-	-	41 408	-	-	-	41 408	41 408	41 408

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2016 г. \*)

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	87 487 537	51 473 151	1 687 307	19 768 607	7 738 316	6 820 156	874 677	169 055	4 410	2 318 976	22 693 093	22 216 865
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 712 613	1 862 739	1 661 530	3 709 767	7 707 718	5 770 859	874 331	169 055	4 410	2 074 830	13 624 117	13 569 023
Учтенные векселя	22 517	-	-	-	-	22 517	-	-	-	-	22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	17045	67	10723	6255	-	-	-	-	-	-	1421	1421
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	18 403 249	2 499 563	-	15 903 686	-	-	-	-	-	-	7 951 843	7 531 701
Факторинг	104 699	-	-	-	-	104 699	-	-	-	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	209 428	-	-	-	29417	180 011	-	-	-	29 417	175 226	175 226
Требования по лизингу	591 740	-	-	1086	-	590 654	-	-	-	-	591 197	591 197
Требования по получению процентных доходов	118 114	1 596	12031	57 809	992	45 686	346	-	-	45 623	75 202	74 210
Корреспондентские счета	3 281 713	3 281 316	337	-	57	3	-	-	-	-	36	36
Прочие активы	44 026 419	43 827 870	2686	90 004	132	105 727	-	-	-	64 407	146 835	146 835
в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	257 884	206 009	-	-	-	51 875	-	-	-	51 875	51 875	51 875

\*) По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по

судной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоги, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная ценность, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 254-П.

На 01.04.2016 г. общая сумма принятого обеспечения составила 50 379 017 тыс. руб., из которой обеспечение I категории качества составило 6 873 229 тыс. руб., в том числе:

- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 4 275 669 тыс. руб.;
- ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, - 1 856 722 тыс. руб.;
- собственные долговые ценные бумаги - 514 113 тыс. руб.;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", - 226 725 тыс. руб.

На 01.01.2016 г. общая сумма принятого обеспечения составила 48 178 144 тыс. руб., из которой обеспечение I категории качества составило 1 402 494 тыс. руб., в том числе:

- ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, - 808 840 тыс. руб.;
- собственные долговые ценные бумаги, - 356 646 тыс. руб.;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", - 230 475 тыс. руб.;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 6 533 тыс. руб.

#### *Активы с просроченными сроками погашения*

В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности кредит признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.04.2016 г.:

тыс. руб.

Тип контрагента	на 01.04.2016 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 043 047	65 036	609 799	225 319	1 142 893
Физические лица	676 265	85 031	30 245	109 435	451 554
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 719 312</b>	<b>150 067</b>	<b>640 044</b>	<b>334 754</b>	<b>1 594 447</b>

По состоянию на 01.01.2016 г.:

тыс. руб.

Тип контрагента	на 01.01.2016 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 759 739	853 932	58 495	-	1 847 312
Физические лица	607 379	20745	110 560	4 410	471 664
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 367 118</b>	<b>874 677</b>	<b>169 055</b>	<b>4 410</b>	<b>2 318 976</b>

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

тыс. руб.

Регион	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	863 664	31,7%	1 466 590	43,6%
Краснодарский край	674 204	24,8%	-	0,0%
Московская область	419 249	15,4%	433 953	12,9%
Магаданская область	348 515	12,8%	1 034 400	30,7%
Кабардино-Балкарская Республика	320 013	11,8%	333 363	9,9%
Калужская область	77 507	2,9%	77 507	2,3%
Челябинская область	4 141	0,2%	4 141	0,1%
Республика Дагестан	188	0,0%	-	0,0%
просроченная задолженность - нерезидентов	11 831	0,4%	17 164	0,5%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 719 312</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 367 118</b>	<b>100,0%</b>

На 01.04.2016 г. объем просроченных активов составил 2 719 312 тыс. руб., а их доля в общем объеме активов Банка составила 3,5% (на 01.01.2016 г. - 3 367 118 тыс. руб. и 3,6%, соответственно).

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется активная работа по контролю за операционной деятельностью заемщиков с целью своевременного выявления каких-либо негативных тенденций и формированию предложений по их предотвращению и/или минимизации.

#### *Реструктурированные ссуды*

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

На 01.04.2016 г. объем реструктурированных ссуд составил 203 485 тыс. руб., а их доля в общем объеме активов Банка составила 0,3% (на 01.01.2016 г. - 213 771 тыс. руб. и 0,2%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 01.04.2016 г. составил 145 206 тыс. руб., при этом объем сформированных по данному портфелю резервов составил 96 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 145 206 тыс. руб. и 6 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.04.2016 г. составил 58 279 тыс. руб., при этом объем сформированных по данному портфелю резервов составил 1 941 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 68 565 тыс. руб. и 2 443 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

тыс. руб.

Регион	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Челябинская область	144 607	71,1%	144 607	67,6%
г. Москва	43 749	21,5%	51 725	24,2%
Московская область	13 679	6,7%	15 339	7,2%
Пензенская область	1 450	0,7%	2 100	1,0%
<b>Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего</b>	<b>203 485</b>	<b>100,0%</b>	<b>213 771</b>	<b>100,0%</b>
Резервы на возможные потери	(2 036)		(2 449)	
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>201 449</b>		<b>211 322</b>	

#### *Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств*

Объем ликвидных активов, в том числе полученных Банком по сделкам "репо" и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 01.04.2016 г. составил 26 169 512 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 41 218 135 тыс. руб.). Данные активы, являющиеся ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России и список для расчета Индекса РТС, были использованы для привлечения средств Банка НКЦ (АО) по сделкам "репо" сроком исполнения 01-07 апреля 2016 г.

### 9.3 Рыночный риск

Рыночный риск подразделяется на процентный, ценовой и валютный. Такой риск присущ всем операциям Банка, включая операции инвестирования в ценные бумаги, иностранную валюту и частично операциям кредитования. Оценка и управление этим риском происходит в соответствии с внутренней «*Политикой по управлению рисками*». Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами *Казначейства* и *Главного финансового управления* под контролем *Управления оценки рисков*.

*Главное финансовое управление* Банка на постоянной основе представляет данные для *Правления Банка* по динамике статей баланса и рыночных рисков, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменений процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков приведена в таблице\*):

тыс. руб.				
Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
1	РР	<b>Рыночный риск, всего, в т. ч.:</b>	<b>89 488 225</b>	<b>49 276 038</b>
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	3 332 402	1 838 987
1.1.1	ОПР	- общий	693 335	820 550
1.1.2	СПР	- специальный	2 639 067	1 018 437
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	3 826 656	2 103 096
1.2.1	ОФР	- общий	2 516 634	1 132 077
1.2.2	СФР	- специальный	1 310 022	971 019
1.3	ВР	Валютный риск	-	-

\*) В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

#### 9.3.1 Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации процентного риска (как риска возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок) оценивается Банком методом гар-анализа, т.е. анализа разности между суммой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (за исключением долговых ценных бумаг), определенных для каждого временного интервала в течение одного года. При положительном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают такие же обязательства) чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок, и уменьшаться - при снижении процентных ставок. При отрицательном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше таких же обязательств) чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок, и уменьшаться - при росте процентных ставок. Величина процентного риска рассчитывается как произведение величины гар-а на предполагаемое изменение процентных ставок.

Уровень процентных ставок утверждается Руководством Банка в соответствии с *Политикой по управлению рисками*.

Применительно к сделкам кредитного характера, управление процентным риском осуществляется также с учетом следующих принципов:

- ▶ процентная ставка по сделке устанавливается таким образом, чтобы покрывать возможные колебания цены заемных средств;
- ▶ сделки заключаются на срок, на котором возможен адекватный прогноз колебания ставок на рынке. В случае заключения сделки на более длительный срок, с клиентом документально закрепляются условия по пересмотру ставки по сделке.

Ниже представлен расчет величины процентного риска (за исключением долговых ценных бумаг)\*:

тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г.	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес.–1 г.	Итого до года
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>19 627 757</b>	<b>1 268 938</b>	<b>2 311 703</b>	<b>2 598 266</b>	<b>25 806 664</b>
Кредиты клиентам всего, в т.ч.	2 488 323	1 268 938	2 311 703	2 598 266	8 667 230
<i>юридическим лицам</i>	2 488 323	1 151 355	2 247 554	2 377 369	8 264 600
<i>физическим лицам</i>	-	117 583	64 149	220 897	402 630
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	17 139 434	-	-	-	17 139 434
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>25 435 513</b>	<b>1 010 926</b>	<b>560 705</b>	<b>1 549 366</b>	<b>28 556 510</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	1 186 120	722 289	551 173	1 513 718	3 973 299
Обязательства по операциям РЕПО	23 819 721	-	-	-	23 819 721
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	429 672	288 637	9 532	35 648	763 489
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(5 867 756)</b>	<b>258 012</b>	<b>1 750 998</b>	<b>1 048 900</b>	<b>(2 749 846)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(14 519)	1 290	21 012	20 978	28 761
-3%	14 519	(1 290)	(21 012)	(20 978)	(28 761)

По состоянию на 01.01.2016 г.	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес.–1 г.	Итого до года
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>18 486 350</b>	<b>685 366</b>	<b>2 585 183</b>	<b>3 903 213</b>	<b>25 660 112</b>
Кредиты клиентам всего, в т.ч.	83 101	685 366	2 585 183	3 903 213	7 256 862
<i>юридическим лицам</i>	73 000	610 260	2 466 898	3 763 235	6 913 392
<i>физическим лицам</i>	10 101	75 106	118 285	139 978	343 470
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	18 403 249	-	-	-	18 403 249
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>38 121 978</b>	<b>1 464 892</b>	<b>820 236</b>	<b>1 041 029</b>	<b>41 448 135</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	561 551	1 337 583	707 236	1 027 881	3 634 251
Обязательства по операциям РЕПО	36 451 726	-	-	-	36 451 726
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	1 108 701	127 309	113 000	13 148	1 362 158
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(19 635 628)</b>	<b>(779 526)</b>	<b>1 764 947</b>	<b>2 862 184</b>	<b>(15 788 023)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(49 089)	(3 898)	21 179	57 244	25 436
-3%	49 089	3 898	(21 179)	(57 244)	(25 436)

\* Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение и в разрезе контрактных сроков погашения активов и обязательств.

Отчеты по гар-анализу активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, произведенные в течение отчетного периода, показывают вероятность крайне незначительных дополнительных процентных расходов для Банка ввиду их роста. Данный результат явился следствием сбалансированной структуры «процентных» активов Банка и предельно незначительной доли привлечений от физических лиц (как наиболее чувствительных к изменению процентных ставок) в общем объеме пассивной базы Банка.

### 9.3.2 Риск инвестиций в долговые и долевы ценные бумаги и иные рыночные инструменты

Применительно к портфелю ценных бумаг и иных рыночных инструментов Банком оцениваются риски двух типов: риск изменения цены (как риск общего снижения цен на ценные бумаги/ рыночные инструменты определенного сегмента рынка) и риск дефолта эмитента (как риск невыполнения эмитентом своих обязательств).

Величина риска по долговым ценным бумагам определяется с учетом изменения рыночной цены при повышении уровня процентных ставок в соответствии с дюрацией ценной бумаги.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала при повышении уровня процентных ставок на 2%:



Вид ценных бумаг	тыс. руб.	
	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Еврооблигации Российской Федерации	1 933 889	2 111 804
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	532 195	958 796
Корпоративные еврооблигации	93 258	364 525
Российские муниципальные облигации	55 074	152 294
<b>Итого суммарный риск</b>	<b>2 614 416</b>	<b>3 587 419</b>
Собственные средства (капитал)	27 393 014	26 945 573
<b>Влияние на капитал, %</b>	<b>9,5%</b>	<b>13,3%</b>

Оценка рисков (или объема ожидаемых потерь) по ценным бумагам/ рыночным инструментам производится на основании анализа динамики котировок акций и индекса ММВБ, а также иных репрезентативных показателей фондового рынка за 12 месяцев, предшествующих дате оценки (в частности, на основании данных системы Bloomberg). При этом, применительно к акциям за ожидаемые потери принимается риск изменения цены; применительно к государственным облигациям, векселям и корпоративным облигациям - риск дефолта эмитента; применительно срочным инструментам - сочетание указанных видов риска в зависимости от конкретного типа срочного инструмента.

Мониторинг и контроль рыночных рисков базируется на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию поведения Банка на фондовом рынке, его понимание макроэкономических факторов и иных рыночных условий, в которых функционирует Банк, а также уровень акцептуемого Банком риска. Лимиты вложений в ценные бумаги устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются по мере динамики факторов, влияющих на их образование.

Отчеты об уровне обозначенных выше рисков в виде оценки ожидаемых потерь по портфелю ценных бумаг, осуществленные в течение отчетного периода, показывают, что уровень ожидаемых потерь находился на приемлемом уровне – от 0,6% до 2,1%. Данное обстоятельство явилось следствием сбалансированной и низкорисковой структуры портфеля фондовых активов Банка, в котором преобладают облигации Российской Федерации (в том числе еврооблигации РФ), облигации ведущих российских компаний с государственным участием (в том числе их еврооблигации), а также высоколиквидные акции.

### 9.3.3 Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

Оценка валютного риска осуществляется Казначейством в ежедневном (оперативном) режиме путем оценки фактически открытых валютных позиций. При этом, поддержание и/или изменение валютных позиций осуществляется Казначейством Банка с учетом имеющихся и прогнозируемых макроэкономических параметров, доступных в профессиональных аналитических источниках.

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации валютного риска, осуществляется Главным финансовым управлением. Данный расчет осуществляется на основе показателей VaR (Value-at Risk) в соответствии с методикой, определенной Политикой по управлению рисками.

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г.:

Валюта	тыс. руб.	
	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Фунт стерлингов Соединенного королевства	237 150	152 023
Доллар США	84 319	229 697
Швейцарский франк	57667	50764
Японская иена	35 077	16 763
Венгерский форинт	12 019	13 426
Канадский доллар	11 694	15 784
Китайский юань	11 493	8 234
Шведская крона	3698	3674
Евро	3 694	158 117
Норвежская крона	3243	4226
Датская крона	2 615	1 904
Чешская крона	919	2422
Израильский новый шекель	609	2 808
Казахстанский тенге	479	522
Серебро	469	458
Белорусский рубль	288	334
Украинская гривна	23	28
Золото	6	6

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
VAR	36 462	61 273

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И за отчетный период не происходило.

#### 9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности (**риск потери ликвидности**) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания тагетированного уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется *Казначейством Банка* и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Подход к оценке риска ликвидности и порядок взаимодействия подразделений Банка с целью управления указанным риском обозначены во внутреннем документе - *Положении об управлении ликвидностью*.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует три метода оценки состояния уровня ликвидности:

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство Банка*.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности, суть чего состоит в сопоставлении последствий одновременной реализации нескольких возможных неблагоприятных событий, несущих для Банка риск потери текущей ликвидности, с эффектом от проведения Банком ряда мероприятий, направленных на улучшение ликвидности. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 01.04.2016 г составило 128,4%, при минимальном значении за период – 110,5%. Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 8,6%, при максимальном значении за период – 9,3%. Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на отчетную дату составил 128,0% при минимальном (наихудшем) значении за период – 120,1%.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

## 9.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Основные принципы управления операционным риском установлены внутренним документом Банка: «Порядком управления операционным риском». Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление, оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. Профиль операционных рисков характеризует подверженность деятельности того или иного подразделения Банка определенному виду риска. Ежегодно, на основании полученных данных мониторинга, ответственный сотрудник Банка пересматривает профиль операционных рисков.

Оценка операционного риска проводится по базовому подходу (Basic indicator approach) в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета (Basel II). Основная суть метода заключается в оценке риска как фиксированного процента от величины валового дохода Банка.

Полученная величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 526 597 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, кратко меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

В таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	за 2014 г.	за 2013 г.	за 2012 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 093 749	3 586 524	3 090 530
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 531 848	-	1 136 596
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	836 898	94 717	139 450
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 791 414	-	89 080
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	657 312	1 727 040	617 918
Комиссионные доходы	295 876	327 818	432 782
Прочие операционные доходы	1 126 146	395 063	289 352
<i>За вычетом:</i>			
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 449	88	3 517
Комиссионных расходов	49 792	35 562	36 422
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в т. ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов	1 185 804	232 217	183 322
Суммарные чистые доходы:	19 096 198	5 863 295	5 572 447
<b>Величина операционного риска:</b>	<b>1 526 597</b>	<b>819 363</b>	<b>909 831</b>

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска, лимиты по которым утверждены Правлением.

В случае превышения в отчетном квартале установленных лимитов, как по отдельным случаям, так и по направлениям бизнеса, информация о таком событии доводится до сведения *Правления Банка*, которое утверждает комплекс антикризисных мер и лиц, ответственных за преодоление кризисной ситуации.

Основным методом минимизации операционного риска, принятым в Банке, является разработка и (или) пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновение неблагоприятных событий реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска Банком проводится профилактика сбоев работы оборудования и применяемых информационных систем, в том числе путем дублирования информации, создания резервных баз данных и

вспомогательных программных средств. Банк ограничивает операционный риск путем стандартизации и автоматизации проводимых операций, разграничения доступа к информации, организации двойного ввода и контролируемых рабочих мест.

Дополнительно Банк проводит работу по формированию у сотрудников знаний об операционном риске как непосредственно при приеме на работу новых сотрудников, так и в ходе рабочего процесса. В частности, при поступлении на работу каждый новый сотрудник Банка знакомится с памяткой об операционном риске, по итогам произошедших случаев реализации операционного риска проводятся совещания, в рамках которых рассматриваются факты и причины произошедших случаев реализации операционного риска, пути сокращения операционных убытков от произошедших событий, необходимые меры для минимизации операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

## 9.6 Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.04.2016 г. дают следующие данные:

Наименование статьи	тыс. руб.			
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	2 867 262	-	-	2 867 262
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 060 229	-	-	1 060 229
Обязательные резервы	196 489	-	-	196 489
Средства в кредитных организациях	11 671 097	1 797 813	791	13 469 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 828 620	1 772 547	0	35 601 167
Чистая ссудная задолженность	10 239 576	750 444	9 161 276	20 151 296
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 253 501	49	-	2 253 550
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	871 544	-	-	871 544
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	401 997	1 727 333	13 479	2 142 809
<b>Всего активов</b>	<b>63 193 826</b>	<b>6 048 186</b>	<b>9 175 546</b>	<b>78 417 558</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	23 819 722	139 799	0	23 959 521
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 027 816	8 255	9 460 094	20 496 165
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 479 561	7 420	24 477	4 511 458
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 462	77 620	-	331 082
Выпущенные долговые обязательства	3 137 128	-	178 000	3 315 128
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 349	-	-	5 349
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	719 623
Прочие обязательства	273 081	1 391	23 323	297 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 028 580	-	-	1 028 580
<b>Всего обязательств</b>	<b>40 264 761</b>	<b>227 065</b>	<b>9 661 417</b>	<b>50 153 243</b>

По состоянию на 01.01.2016 г. следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	4 117 571	-	-	4 117 571
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 150 549	-	-	2 150 549
Обязательные резервы	154 422	-	-	154 422
Средства в кредитных организациях	13 414 667	2 523 468	884	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 572 596	1 976 804	0	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	7 841 956	1 847 577	8 371 985	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 528 465	49	0	4 528 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	850 792
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	577 685	474 613	29 573	1 081 871
<b>Всего активов</b>	<b>79 054 281</b>	<b>6 822 511</b>	<b>8 402 442</b>	<b>94 279 234</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	145 568	0	27 609 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 151 543	11 962	13 376 484	23 539 989
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 702 154	7 144	1 567	3 710 865
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255	-	-	255
Выпущенные долговые обязательства	3 906 957	-	-	3 906 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	7 856
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	719 623
Прочие обязательства	236 471	1 248	14 899	252 618
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 369 817	-	-	1 369 817
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 844 249</b>	<b>158 778</b>	<b>13 391 383</b>	<b>66 394 410</b>

## 9.7 Правовой риск

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения норм применимого законодательства (в том числе в части идентификации и изучения клиентов/ контрагентов), недостаточной проработки правовых вопросов при введении новых операций, технологий, банковских продуктов, не учета/ не надлежащего учета достигнутых с клиентами условий договоров, допущения ошибок в оформлении правоустанавливающей документации и т.п.

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом - *Порядком управления правовым риском*. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга правового риска, осуществляемого Правовым управлением и иными подразделениями Банка, и информирует Председателя Правления/ Правление/ Совет директоров с целью рассмотрения и дальнейшей разработки мер по снижению данного вида риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- на постоянной основе (ежедневно) производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- организует исчерпывающее обсуждение законодательных новелл и оценивает их влияние на спектр, порядок осуществления и условия банковских операций;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка;

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 1-го квартала 2016 г. являлся приемлемым.

## 9.8 Риск потери деловой репутации

**Репутационный риск (риск потери деловой репутации)** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, иными деловыми партнерами и регулирующими органами по причине несоблюдения Банком норм применимого законодательства, принятых правил и обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, недостатков в системе управления рисками и т.п.

Подразделения Банка, функционал которых сопряжен с фактами/ событиями, которые могут являться потенциальным источником возникновения риска потери деловой репутации (в частности, Управление клиентских отношений, Управление частного банковского обслуживания, Правовое управление, Пресс-служба и др.), осуществляют мониторинг подобных фактов, их регистрацию по установленному формату и предпринимают практические шаги по снижению данного риска. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга подразделений и направляет итоговые отчеты Председателю Правления/ Председателю Совета директоров для дальнейшего рассмотрения и разработки мер по снижению риска потери деловой репутации. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с внутренним документом - *Порядком управления риском потери деловой репутации*.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, оценивает их влияние на спектр и условия проводимых операций;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами Банка по заключенным договорам;
- проводит мониторинг деловой репутации всех связанных с Банком лиц, партнеров, контрагентов и клиентов;
- осуществляет пристальный контроль за достоверностью и адекватностью информации о деятельности Банка, публикуемой в СМИ, интернет-изданиях, представляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка;

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 1-го квартала 2016 г. являлся приемлемым.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России " № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Сделки по уступке прав требований третьим лицам за отчетный период не осуществлялись. В следующем отчетном периоде 2016 г. Банк не планирует сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства).

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Совет директоров Банка утверждает кадровую политику Банка, размер фонда оплаты труда, изменения структуры, штатного расписания Банка. Также Советом Директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух независимых членов Совета директоров, в компетенцию которого входит контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающих риски, а также разработка рекомендаций по вопросам кадровой политики Банка в отношении исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски.

Размер оплаты труда членов Правления, Кредитного комитета, иных работников, принимающих риски, дифференцируется в зависимости от сферы их ответственности, степени значимости принимаемых ими решений и

периодически пересматривается на предмет эффективности мотивации, соответствия текущим рыночным тенденциям, а также с учетом целевых задач в стратегии Банка. При этом, вознаграждение зависит от оценки рентабельности капитала Банка в целом, от качества управления рисками, являющихся предметом контроля того или иного органа управления и/или конкретного работника, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

Фонд оплаты труда подразделений, отвечающих за внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и структурных подразделений, принимающих риски.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

тыс. руб.


Категория	Численность	Общий размер выплат в отчетном периоде		
		Фиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме)*
члены исполнительного органа Банка	9	4 458 904	3 963 567	3 121 233
иные работники Банка, принимающие риски	4	1 263 650	1 221 602	884 555

\*- Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме), подлежащая уплате в течение трехлетнего периода.

В течение I-го квартала 2016 г. работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты по долгосрочным вознаграждениям (по долгосрочной системе премирования) не производились.

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Перепи́лицына Ната́лья Васи́льевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
« 17 » мая 2016 г.