

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**за
9 месяцев 2016 года**



**МОСКВА
2016 год**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 октября 2016 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 8, 9.3.3, 9.6	2 026 696	4 117 571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 9.3.3, 9.6	1 249 586	2 150 549
2.1	Обязательные резервы	4.1, 8, 9.3.3, 9.6	209 424	154 422
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 9.3.3, 9.6	8 799 028	15 939 019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9.3.3, 9.6	35 152 147	47 549 400
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 9.3.3, 9.6	20 239 717	18 061 518
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 9.3.3, 9.6	355 032	4 528 514
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 6.2, 9.3.3, 9.6	1 055 482	850 792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.7, 9.3.3, 9.6	1 142 134	1 081 871
13	Всего активов	2.2, 9.3.3, 9.6	70 019 822	94 279 234
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8, 9.3.3, 9.6	0	8 987 446
15	Средства кредитных организаций	4.9, 9.3.3, 9.6	22 020 370	27 609 849
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10, 9.3.3, 9.6	15 238 355	23 539 989
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9.3.3, 9.6	4 579 558	3 710 865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11, 9.3.3, 9.6	98 189	255
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12, 9.3.3, 9.6	2 568 316	3 906 957
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.3.3, 9.6	0	7 856
20	Отложенное налоговое обязательство	6.2, 9.3.3, 9.6	380 224	719 623
21	Прочие обязательства	4.13, 9.3.3, 9.6	303 535	252 618
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15, 9.3.3, 9.6	808 517	1 369 817
23	Всего обязательств	9.3.3, 9.6	41 417 506	66 394 410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14, 6.2	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.2	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 258	-139 886
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	20 114 271	16 313 884
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	799 012	4 010 535
35	Всего источников собственных средств		28 602 316	27 884 824

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		60 470 361	84 824 553
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4,15	5 623 481	4 134 231
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зими Зими娜 Лариса Васильевна

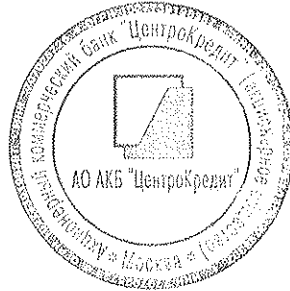
И.о. главного бухгалтера-
начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«14» ноября 2016 г.

Абдулина



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2016 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 501 948	5 826 291
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		192 290	296 491
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 531 311	3 794 891
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		16 723	38 802
1.4	от вложений в ценные бумаги		761 624	1 696 107
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 895 052	2 570 111
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 496 709	2 206 679
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		179 834	167 814
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		218 509	195 618
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 606 896	3 256 180
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	2 615 835	2 196 014
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		24 725	45 184
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 222 731	5 452 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 970 268	-3 728 480
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-34 999	-208 089
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-231 583	-989 874
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-161 744	154 316
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 821 283	4 448 909
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-177 852	-511 106
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 198 960	921 452
14	Комиссионные доходы		277 275	279 992
15	Комиссионные расходы		94 289	78 934
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-1 770	-1 599
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		541 449	-927 301
19	Прочие операционные доходы		68 990	41 527
20	Чистые доходы (расходы)		1 815 617	4 853 007
21	Операционные расходы		889 054	713 272
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	926 563	4 139 735
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	127 551	595 591
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	799 012	3 544 144
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	799 012	3 544 144

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	799 012	3 544 144
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 по 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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		128 630	1 888 316
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		128 630	1 888 316
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		128 630	1 888 316
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		128 630	1 888 316
10	Финансовый результат за отчетный период		927 642	5 432 460

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

И.о. главного бухгалтера-
начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«14» ноября 2016 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	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)**

на 01 октября 2016 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 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 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала:						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14, 6.2	6 695 905	X	6 695 905	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	X	6 695 900	X
1.2	привилегированными акциями		5	X	5	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2	20 113 369	X	16 312 982	X
2.1	прошлых лет	6.2	20 113 369	X	16 312 982	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	6.2	1 004 386	X	1 004 386	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)		27 813 660	X	24 013 273	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	22 432	14 954	3 389	5 083
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
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 (доли)	6.2	244 034	162 689	131 856	197 783
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2	0	1	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2	X	1	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	177 650	X	202 877	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		444 118	X	338 123	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.2	27 369 542	X	23 675 150	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	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 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2	177 650	X	202 877	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.2	177 650	X	202 877	X
41.1.1	нематериальные активы		14 954	X	5 083	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		7	X	11	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		162 689	X	197 783	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	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	6.2	177 650	X	202 877	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.2	27 369 542	X	23 675 150	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2	419 488	X	3 527 051	X

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	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)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.2	419 488	X	3 527 051	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6.2	42 416	28 278	102 651	153 977
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	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2	28 278	X	153 977	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.2	28 278	X	153 977	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6.2	28 278	X	153 977	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		70 694	X	256 628	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.2	348 794	X	3 270 423	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.2, 2.2	27 718 336	X	26 945 573	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18	X	18	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		128 167 878	X	100 616 842	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		128 167 878	X	100 616 842	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		128 167 878	X	100 616 842	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		21,3544	X	23,5300	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		21,3544	X	23,5300	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		21,6266	X	26,7804	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,1250	X	5,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	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)		21,2744	X	13,5000	X

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	479	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения 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)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 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)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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		32 825 427	22 308 251	5 913 425	66 900 679	49 725 236	10 960 611
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	14 456 809	14 456 809	0	31 680 944	31 680 817	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 192 513	3 192 513	0	7 038 553	7 038 553	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 страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	2 422 724	2 422 721	484 544	5 359 062	4 987 835	997 567
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	1 243 211	871 986	174 397
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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 071 940	2 071 940	414 388	4 090 412	4 090 412	818 082
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.2	0	0	0	11 731 036	6 187 442	3 093 721
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 имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.2	15 945 565	5 428 405	5 428 405	18 129 243	6 868 781	6 868 781
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		14 165 698	3 648 538	3 648 538	16 608 574	5 364 418	5 364 418
1.4.2	расчеты по брокерским операциям		646 317	646 317	646 317	468 878	468 878	468 878
1.4.3	требования к кредитным организациям		935 488	935 488	935 488	741 645	741 645	741 645
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	329	317	476	394	361	542
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	11 720 493	11 719 464	926 550	14 767 981	14 767 981	1 007 049
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		11 713 141	11 713 141	921 807	14 767 981	14 767 981	1 007 049
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	23 316 775	14 465 635	21 698 349	9 789 081	4 716 435	7 073 370
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		448 534	519	674	38 854	6 411	8 334
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		22 868 241	14 465 116	21 697 675	9 750 227	4 710 024	7 065 036
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		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 закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		3 544	2 623	7 868	3 985	2 949	8 846
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		3 544	2 623	7 868	3 985	2 949	8 846
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:		6 816 042	6 007 525	4 958 092	5 952 231	4 582 414	3 526 807
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5 623 481	5 077 560	4 958 092	4 134 231	3 572 005	3 526 807
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 192 561	929 965	0	1 818 000	1 010 409	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		24 121 599	X	3 657 542	18 220 675	X	4 163 285

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 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: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.5	1 875 218	1 526 597
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		12 501 453	10 177 313
6.1.1	чистые процентные доходы		3 622 947	3 256 934
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8 878 506	6 920 379
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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	64 520 013	49 276 038
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	3 274 056	1 838 987
7.1.1	Общий	9.3	498 786	820 550
7.1.2	Специальный	9.3	2 775 270	1 018 437
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	1 887 448	2 103 096
7.2.1	общий	9.3	1 044 715	1 132 077
7.2.2	специальный	9.3	842 733	971 019
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	9.3	97	0
7.4.1	основной товарный риск	9.3	81	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	9.3	16	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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	20 082 379	-3 504 287	23 586 666
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	19 113 358	-2 964 336	22 077 694
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	160 504	21 349	139 155
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.15, 5.1	808 517	-561 300	1 369 817
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	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	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	27 369 542	23 611 229	23 666 979	23 675 150
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	85 333 779	84 840 863	92 707 859	116 846 131
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	32,1%	27,8%	25,5%	20,3%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента	10400121В	10400121В
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	3
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 RUB	5 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.07.2010	20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.ccb.ru.

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
(номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 70 366 323, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 67 320 847;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 864 915;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 354 555;
 - 1.4. иных причин 826 006.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 73 330 659, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 348 515;
 - 2.2. погашения ссуд 63 730 573;
 - 2.3. изменения качества ссуд 7 921 686;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 415 890;
 - 2.5. иных причин 913 995.

Председатель Правления


Зими́на Лариса Васи́льевна

И.о. главного бухгалтера-
начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности



Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«14» ноября 2016 г.





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 октября 2016 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.3	4,5	21,4		23,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.3	6,0	21,4		23,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.3	8,0	21,6		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	160,0		104,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50,0	108,8		124,3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120,0	23,0		10,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	21,8	Максимальное	18,8
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	88,7		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 использования 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 размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага


тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.2, 9.3.3, 9.6	70 019 822
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)		1 220 116
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		74 043
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 044 408
7	Прочие поправки		660 990
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		75 697 399

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

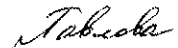
тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		45 613 323
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		444 116
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		45 169 207
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		1 221 411
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 220 116
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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		2 441 527
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		32 604 594
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 385 409
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 459 452
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		32 678 637
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		6 007 525
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		963 117
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		5 044 408

Капитал и риски			
20	Основной капитал	6,2, 7	27 369 542
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	85 333 779
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	32,1%

Председатель Правления

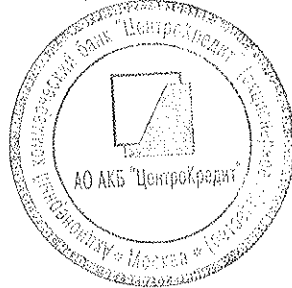
 Зими́на Лариса Васи́льевна

И.о. главного бухгалтера-
начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

 Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«14» ноября 2016 г.





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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 октября 2016 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	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 в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-4 246 194	-3 743 552
1.1.1	проценты полученные		497 791	6 407 219
1.1.2	проценты уплаченные	8	-1 928 485	-2 542 831
1.1.3	комиссии полученные		277 275	208 161
1.1.4	комиссии уплаченные		-94 289	-74 895
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	-3 114 403	-7 330 743
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		-161 744	226 147
1.1.8	прочие операционные доходы		956 828	1 301 299
1.1.9	операционные расходы		-491 243	-1 324 715
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-187 924	-613 194
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-8 843 641	-15 596 768
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-55 002	4 447
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 722 938	19 441 432
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-244 095	10 141 747
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-743 272	-1 161 796
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8 987 446	-28 642 878
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 911 200	14 086 634
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-7 214 043	-3 731 701
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		114 032	-26 336 506
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 264 403	169 721
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-261 150	432 132
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-13 089 835	-19 340 320
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-534 847	909 354
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 261 058	7 462 166
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-295 986	7 549
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		51 822	2 154

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	3 482 047	8 381 223
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-210 148	-852 850
3.4	Выплаченные дивиденды		-210 148	-852 850
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-369 304	223 090
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-10 187 240	-11 588 857
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	22 052 356	27 122 721
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	11 865 116	15 533 864

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера-
начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«14» ноября 2016 г.

Абдулина



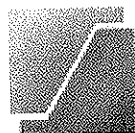
Зими Зими Лариса Васильевна

Павлова Павлова Ольга Юрьевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за
9 месяцев 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	6
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	7
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	8
2.2	Основные показатели деятельности Банка	10
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	10
2.4	Перспективы развития	11
2.5	Информация о распределении чистой прибыли	12
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	12
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
3.4	Информация о характере и величине существенных ошибок	15
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	16
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	18
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
4.7	Прочие активы	22
4.8	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23
4.9	Средства кредитных организаций	23
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
4.11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.12	Выпущенные долговые обязательства	24
4.13	Прочие обязательства	24
4.14	Уставный капитал	24
4.15	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы	25
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	25
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	25
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26
5.3	Расходы по налогам	26
5.4	Информация о вознаграждении работникам	26
5.5	Сведения о прекращенной деятельности	26
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	27
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом	27
6.2	Структура капитала	28
6.3	Информация о нормативах достаточности капитала	29
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	30
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	32
9.1	Система управления рисками	32
9.1.1	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	32
9.1.2	Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	33
9.2	Кредитный риск	33
9.3	Рыночный риск	39
9.3.1	Процентный риск	40
9.3.2	Фондовый риск	42
9.3.3	Валютный риск	42
9.3.4	Товарный риск	44

9.4	Риск ликвидности	45
9.5	Операционный риск	46
9.6	Географическая концентрация	47
9.7	Правовой риск	48
9.8	Риск потери деловой репутации	49
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	49
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	50
11.1	Управление системой оплаты труда	50
11.2	Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	51

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 9 месяцев 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 (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 30.09.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.10.2016 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 9 месяцев 2016 г., сопоставимы с данными за 9 месяцев 2015 г. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

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 Федеральным Законом 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.

(в тысячах российских рублей)

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 01.10.2016 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

№/№	Номер	Адрес
ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА		
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 143026, г. Московская обл., Одинцовский р-он, р/п Новоивановское, ул. Агрехимиков, стр. 1
8	ОК № 33	105523, г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
9	ОК № 35	140011, г. Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
10	ОК № 37	127562, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 24, корп. 1
11	ОК № 38	109145, г. Москва, МКАД, 8КМ, д. 3, корп. 1
12	ОК № 40	115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
13	ОК № 41	117587, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 129, корп. 2
14	ОК № 42	109052, г. Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
15	ОК № 43	117403, г. Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
16	ОК № 45	129347, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 137.
17	ОК № 48	
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ		
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 143581, Московская область, Истринский р-н, Павло-Слободское с/пос., д. Лешково, д.212
21	ДО «Нахабино»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
22	ДО «Кутузовский»	Representative Office in the United Kingdom. 28, Redburn Street, London SW3
23	Лондонский офис	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
01.08.2016 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала
01.08.2016 г.	Standart & Poor's НРА ("Национальное Рейтинговое Агентство")	ruA-	Национальная шкала (Россия)
04.03.2016 г.	индивидуальный рейтинг кредитоспособности	AA-	Очень высокая кредитоспособность, третий уровень

(в тысячах российских рублей)

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 01.10.2016 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка на 01.10.2016 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	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

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 01.10.2016 г. в состав Правления Банка входили 10 человек:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 01.10.2016 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Косолобов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Перепилицына Наталья Викторовна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

(в тысячах российских рублей)

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 неэмиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии 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.

(в тысячах российских рублей)

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 ПАО 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 памятными 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 01.10.2016 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 01.10.2016 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 44 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) 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,

(в тысячах российских рублей)

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 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 9 месяцев 2016 г. со следующими экономическими показателями:

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Совокупные активы	70 019 822	94 279 234
Собственные средства (капитал)*	27 718 336	26 945 573
	<u>за 9 месяцев</u>	<u>за 9 месяцев</u>
	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль до налогообложения	926 563	4 139 735
Прибыль после налогообложения	799 012	3 544 144

* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г.

Совокупная величина активов Банка уменьшилась за 9 месяцев 2016 г., по сравнению с началом текущего года, за счет уменьшения объема вложений в ценные бумаги.

Сокращение объемов вложений в ценные бумаги с 52 077 914 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г.) до 35 507 179 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2016 г.) связано, в основном, с реализацией корпоративных еврооблигаций, облигаций Федерального Займа Российской Федерации и российских муниципальных облигаций.

Капитал по состоянию на 01.10.2016 г. составил 27 718 336 тыс. руб., увеличившись на 772 763 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основной фактор, повлиявший на увеличение капитала - заработанная чистая прибыль.

Банк за 9 месяцев 2016 г. получил чистую прибыль в размере 799 012 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали такие банковские операции, как операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам и сделки с иностранной валютой. Подробная информация о показателях основных видов деятельности изложена в Примечании 5.

В течение 9 месяцев 2016 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

2.3 Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономика которой в прошедшем отчетном году столкнулась с рецессией: падение ВВП в 2015 г. составило 3,7%. Возникновение экономической рецессии было обусловлено резким ухудшением конъюнктуры глобальных сырьевых рынков, в частности падением мировых цен на нефть, а также шокным сжатием инвестиций и потребления домохозяйств, вызванным скачком процентных ставок и ужесточением доступа экономических агентов к кредиту в конце 2014 – начале 2015 г. В этих условиях прогнозируется дальнейшее снижение ВВП до 1,0%.

Отчетный период 2016 г. характеризовался рядом изменений важнейших параметров развития отечественного финансового сектора.

(в тысячах российских рублей)

После существенного ослабления рубля в январе 2016 г., обусловленного снижением цен на нефть на мировом рынке, с середины февраля текущего года началось постепенное укрепление рубля, и волатильность его курса снижалась. По итогам 9 месяцев 2016 г. официальный курс доллара США снизился с 72,9299 руб. до 63,3960 руб. за доллар или на 13,1%.

Годовая инфляция, после «пиковых» значений в 2015 г., с начала текущего года существенно снизилась – с 9,8% в январе до 6,4 % в сентябре.

Спад производства привел к падению платёжеспособности корпоративных заёмщиков, а рост безработицы и снижение реальных доходов населения – розничных заёмщиков. Немаловажную роль в снижении качества обслуживания долга также сыграло ужесточение доступа заёмщиков к новому кредиту, что затруднило им возможности рефинансирования накопленного долга. Доля просроченной задолженности по итогам 9 месяцев 2016 г. выросла с 6,2% до 6,8% по корпоративному портфелю и по розничному кредитному портфелю российских банков - на 0,4%.

Величина корпоративного кредитного портфеля российских банков с исключением фактора валютной переоценки за январь-сентябрь 2016 г. снизилась на 2,0%, объем кредитов физическим лицам увеличился на 0,7%.

Значительным фактором сокращения прибыли банковской системы был рост процентных расходов. Несмотря на снижение ключевой ставки Банка России в 2016 г. с 11,0% до 10,0% процентные ставки по привлекаемым банками средствам в российских рублях оставались на высоком уровне. При этом из-за невысокой платёжеспособности конечных заёмщиков российским банкам не удалось полностью компенсировать рост своих процентных расходов увеличением своих процентных доходов.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

АО АКБ «ЦентроКредит» продолжит придерживаться крайне консервативного подхода в формировании фондовых и иных активов, с особой тщательностью осуществлять мониторинг отчетности контрагентов и их поведения на финансовом рынке, а также продолжит практику пристального контроля финансового положения своих заемщиков с целью превентивного выявления признаков его ухудшения. В силу достаточности собственных средств и структуры активов, в политике формирования ресурсной базы Банк будет продолжать крайне умеренную и сбалансированную стратегию, ориентируясь на относительно дешевые институциональные средства, в том числе доступные на рынке РЕПО, и на обеспечение тагетированной маржинальности банковских операций.

2.4 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, сопровождающих формирование 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

(в тысячах российских рублей)

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.

2.5 Информация о распределении чистой прибыли

На 01.10.2016 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуры листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

В октябре 2016 г. внеочередное Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли и выплате дивидендов по результатам 9 месяцев 2016 г. в размере 1 000 609 тыс. руб., из расчета выплаты по 58,28 руб. на каждую обыкновенную акцию и по 14,57 руб. на каждую привилегированную акцию.

В течение всего 2016 г. общее количество акций Банка не менялось.

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.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- ❖ активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ❖ активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

(в тысячах российских рублей)

- ❖ активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов;
- ❖ Операции с финансовыми инструментами:
 - ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Отнесение (в момент принятия к учету) ценных бумаг к соответствующей категории зависит от целей приобретения, наличия справедливой стоимости, контроля/значительного влияния над управлением/деятельностью акционерным обществом. Переклассификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России;
 - ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. При первоначальном признании долговых ценных бумаг, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на приобретение, включается сумма уплаченного процентного (купонного) дохода. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов/расходов, начисляемых с момента первоначального признания;
 - при выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг);
 - с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
 - по сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение: денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств; ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО на отдельных, обособленных балансовых счетах, получение ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО – на отдельных внебалансовых счетах;
 - требования и обязательства по договорам продажи или покупки финансовых активов отражаются на балансовых счетах в валюте платежа и в сумме, установленной договором;
 - выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов;
 - 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;
 - кредиторская задолженность 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);
 - требования и обязательства по ПФИ, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости;
 - справедливая стоимость отдельных финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных представлена в соответствующей части данной годовой отчетности;
- ❖ резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов;

(в тысячах российских рублей)

- ❖ основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасы:
 - основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы возмещаемых налогов и пошлин в стоимость объектов не включаются;
 - к объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
 - амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования;
 - последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
 - 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;
 - материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС;
 - долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
 - средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
 - предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предмета труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.
 - объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;
- ❖ признание доходов и расходов:
 - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты от операций отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов;
 - доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности;
 - процентные доходы подлежат признанию в балансе по активам, отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества. По активам 4-5 категорий качества получение процентных доходов признается неопределенным и отражается в балансе Банка по «кассовому» методу, т.е. по факту получения денежных средств или иного имущества;
 - в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам);
 - периодичность отнесения расходов будущих периодов на расходы отчетного периода – ежемесячно;
- ❖ периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

(в тысячах российских рублей)

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика на 2016 г. существенно отличается от Учетной политики на 2015 г. Основные изменения обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета. Данные изменения описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г.

В 3-м квартале 2016 г. были внесены изменения в Учетную политику в отношении применяемого Банком подхода для определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.

В связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" сравнительные данные на 01.01.2016 г. и за 9 месяцев 2015 г. были пересчитаны.

В таблице ниже представлены изменения в сравнительных данных формы отчетности № 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)":

	<i>на 01.01.2016 г.</i>	
	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 850 935	3 710 865

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы отчетности № 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)":

	<i>за 9 месяцев 2015 г.</i>	
	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 936 569)	(3 728 480)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(208 089)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	226 147	154 316
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	(511 106)
Комиссионные доходы	208 161	279 992
Комиссионные расходы	74 895	78 934
Прочие операционные доходы	764 639	41 527
Чистые доходы (расходы)	6 091 264	4 853 007
Операционные расходы	1 951 529	713 272

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

Основными источниками неопределенности в оценках, 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 Информация о характере и величине существенных ошибок

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.

(в тысячах российских рублей)

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Наличные денежные средства	2 026 696	4 117 571
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	1 249 586	2 150 549
– корреспондентские счета	1 040 162	1 996 127
– обязательные резервы	209 424	154 422
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	8 799 028	15 939 019
– российские кредитные организации	7 437 836	13 414 671
– иностранные кредитные организации	1 361 212	2 524 384
– резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(20)	(36)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>12 075 310</u>	<u>22 207 139</u>

На 01.10.2016 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 20 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 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. сумма таких резервов составила 209 424 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:

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Долговые ценные бумаги	19 766 646	31 846 100
Долевые ценные бумаги	14 164 090	13 726 096
Производные финансовые инструменты	1 221 411	1 977 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>35 152 147</u>	<u>47 549 400</u>

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:

	<u>на 01.10.2016 г.</u>			<u>на 01.01.2016 г.</u>		
	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020-24.06.2028	4,50%-12,75%	18 837 495	16.01.2019-24.06.2028	3,50%-12,75%	17 203 658
Корпоративные еврооблигации	20.03.2017-11.04.2018	6,63%-8,15%	929 151	03.02.2016-26.09.2019	4,95%-9,25%	8 888 123
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	20.03.2019-06.02.2036	2,01%-6,90%	5 738 269
Российские муниципальные облигации	-	-	-	до 11.06.2022	7,00%	16 050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			<u>19 766 646</u>			<u>31 846 100</u>

(в тысячах российских рублей)

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:

	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 369 445	37,9%	3 183 169	23,2%
Добыча полезных ископаемых, из них:	4 364 576	30,8%	1 750 088	12,8%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	4 364 576	30,8%	1 693 603	12,3%
Транспорт и связь	2 279 638	16,1%	5 349 010	39,0%
Обработывающие производства, из них:	980 527	6,9%	1 975 386	14,3%
химическое производство	502 710	3,5%	291 700	2,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	241 087	1,7%	1 376 100	10,0%
производство машин и оборудования	126 300	0,9%	126 300	0,9%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	95 358	0,7%	109 383	0,8%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	56 511	0,4%
прочие обрабатывающие производства	15 072	0,1%	15 392	0,1%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	717 907	5,1%	84 500	0,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	364 157	2,6%	1 383 480	10,1%
Строительство	87 840	0,6%	-	-
Финансовая деятельность	-	-	463	0,0%
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 164 090	100,0%	13 726 096	100,0%

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».

	на 01.10.2016 г.				на 01.01.2016 г.			
	Справедливая стоимость		Сумма	Сумма	Справедливая стоимость		Сумма	Сумма
	актива	обязательства	требований	обязательств	актива	обязательства	требований	обязательств
Форвард	80 440	14 090	1 735 907	3 343 732	400	255	113 279	7 227
драгоценные металлы	29 695	14 090	1 735 907	3 254 737	-	-	-	-
ценные бумаги	50 745	-	-	88 995	400	255	113 279	7 227
Опцион	-	-	-	-	-	-	-	306 107
иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	306 107
Фьючерс	-	-	2 001 212	10 824 062	-	-	1 000 000	35 478 762
иностранная валюта	-	-	2 001 212	6 151 915	-	-	1 000 000	32 775 181
ценные бумаги	-	-	-	291 400	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	-	-	4 380 747	-	-	-	2 703 581
Своп (кредитно-дефолтный своп)	1 140 971	-	18 947 430	-	1 976 804	-	18 220 675	-
иностранная валюта	1 140 971	-	18 947 430	-	1 976 804	-	18 220 675	-
Производные финансовые инструменты	1 221 411	14 090	22 684 549	14 167 794	1 977 204	255	19 333 954	35 792 096

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

(в тысячах российских рублей)

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:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Еврооблигации Российской Федерации	13 772 661	16 158 265
Акции	305 000	3 668 531
Корпоративные еврооблигации	-	4 398 276
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 994 220
Российские муниципальные облигации	-	16 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	14 077 661	26 235 342

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

Ценные бумаги

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены Учетной политикой Банка.

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

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые данные.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет следующие котировки, опубликованные на дату переоценки:

- ✓ по ценным бумагам, обращающимся на активном рынке: средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ; цену закрытия, опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ по ценным бумагам, не обращающимся на активном рынке: последнюю цену спроса (bid), опубликованную в открытых источниках с учетом поправочного коэффициента; индикативную котировку, предоставляемую Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация».

В случае если по итогам торгов на дату переоценки котировки не были опубликованы, основой для определения справедливой стоимости признается котировка на ближайшую предшествующую дату, но не позднее 30 календарных дней от даты переоценки.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Операции Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемые на условиях внебиржевой торговли, классифицируются как операции на неактивном рынке. Справедливая стоимость определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (стандартизированные биржевые контракты) используется значение вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости.

Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»)

По состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень иерархии 3 справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность**В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий)**

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:

	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:	29 286 062	74,3%	36 790 736	91,7%
- предоставленные кредиты (займы)	18 299 687	46,4%	17 812 104	44,4%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	9 700 496	24,6%	18 053 250	45,0%
- финансовая аренда	1 153 791	2,9%	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	-	-	180 011	0,4%
- учтенные векселя	-	-	22 517	0,1%
- прочая ссудная задолженность	15 756	0,1%	14 782	0,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:	6 963 305	17,8%	1 127 484	2,8%
- ипотечные кредиты	81 900	0,2%	90 000	0,2%
- требования по сделкам по приобретению права требования	26 163	0,1%	29 417	0,1%
- жилищные кредиты	24 879	0,1%	57 079	0,1%
- автокредиты	1 022	0,0%	1 922	0,0%
- иные потребительские кредиты	6 829 341	17,4%	949 066	2,4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:	3 095 938	7,9%	2 197 576	5,5%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	2 385 409	6,1%	350 000	0,9%
- межбанковские депозиты	710 529	1,8%	1 847 576	4,6%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	39 345 305	100,0%	40 115 796	100,0%
Резервы на возможные потери	(19 105 588)		(22 054 278)	
Чистая ссудная задолженность	20 239 717		18 061 518	

(в тысячах российских рублей)

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:

	на 01.10.2016 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, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>	29 286 062	100,0%	36 790 736	100,0%
г. Москва	9 530 171	32,4%	9 893 180	27,1%
Московская область	4 352 080	14,8%	4 411 092	12,0%
Магаданская область	1 552 352	5,3%	2 392 493	6,5%
Липецкая область	1 373 419	4,7%	1 182 779	3,2%
Краснодарский край	1 070 665	3,7%	1 042 308	2,8%
Ленинградская область	347 582	1,2%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	315 384	1,1%	344 356	0,9%
Калининградская область	250 000	0,9%	250 000	0,7%
Ставропольский край	200 000	0,7%	-	-
Челябинская область	197 097	0,7%	152 247	0,4%
г. Санкт-Петербург	171 147	0,6%	197 147	0,5%
Калужская область	163 608	0,6%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	62 061	0,2%	50 021	0,1%
Архангельская область	-	-	560 237	1,5%
юридических лиц - нерезидентов	9 700 496	33,1%	15 903 686	43,2%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>	6 963 305	100,0%	1 127 484	100,0%
г. Москва	6 793 483	97,6%	924 329	81,9%
Московская область	116 832	1,7%	139 532	12,4%
Краснодарский край	29 918	0,4%	23 000	2,0%
Кабардино-Балкарская Республика	9 000	0,1%	9 000	0,8%
Пензенская область	1 450	0,0%	2 200	0,2%
Ростовская область	806	0,0%	974	0,1%
Смоленская область	459	0,0%	703	0,1%
Саратовская область	-	0,0%	239	0,0%
Ставропольский край	-	0,0%	10 000	0,9%
физических лиц - нерезидентов	11 357	0,2%	17 507	1,6%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>	3 095 938	100,0%	2 197 576	100,0%
г. Москва	2 385 409	77,0%	350 000	15,9%
кредитных организаций - нерезидентов	710 529	23,0%	1 847 576	84,1%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	39 345 305		40 115 796	
Резервы на возможные потери	(19 105 588)		(22 054 278)	
Чистая ссудная задолженность	20 239 717		18 061 518	

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлен в таблице ниже*:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
до востребования и до 30 дней	13 135 326	20 405 923
от 31 до 90 дней	1 141 154	804 897
от 91 до 180 дней	1 663 609	2 776 588
от 181 до 270 дней	3 351 165	1 392 340
от 271 дня до года	3 047 544	2 461 793
свыше года	14 117 420	8 945 963
просроченная задолженность	2 889 087	3 328 292
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	39 345 305	40 115 796

*- По данным формы отчетности № 0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации»

(в тысячах российских рублей)

4.5 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:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Долевые ценные бумаги	358 222	487 088
Долговые ценные бумаги	-	4 042 847
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	358 222	4 529 935
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)	(1 421)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	355 032	4 528 514

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Строительство	177 777	49,6%	10 723	2,2%
Обработывающие производства, из них:	85 438	23,9%	11 256	2,3%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	85 438	23,9%	11 256	2,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 520	16,6%	6 256	1,3%
Транспорт и связь	35 420	9,9%	32 085	6,6%
Финансовая деятельность	18	0,0%	18	0,0%
Прочие виды деятельности	49	0,0%	426 750	87,6%
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов	358 222	100,0%	487 088	100,0%
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)		(1 421)	
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	355 032		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:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Российские муниципальные облигации	-	1 493 565
Корпоративные еврооблигации	-	48 341
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 541 906

(в тысячах российских рублей)

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена ниже:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенные капитальные вложения	Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной стоимости									
на 01.01.2016 г.	156 320	126 199	38 233	14 961	2 178	90 000	9 257	570 608	1 007 756
Поступления	-	13 208	2 916	1 105	15 051	202 644	31 290	29 772	295 986
Выбытие и списание	-	(2 387)	(2 566)	(661)	(17 229)	-	-	(34 352)	(57 195)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	563 595	-	(563 595)	-
на 01.10.2016 г.	156 320	137 020	38 583	15 405	-	856 239	40 547	2 433	1 246 547
Накопленная амортизация									
на 01.01.2016 г.	7 956	80 060	19 811	7 852	-	-	785	-	116 464
Начисленная амортизация	469	12 755	3 210	2 193	-	7 585	2 376	-	28 588
Выбытие и списание	-	(2 234)	(2 564)	(661)	-	(1 861)	-	-	(7 320)
на 01.10.2016 г.	8 425	90 581	20 457	9 384	-	5 724	3 161	-	137 732
Резервы на возможные потери									
на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-	(40 500)	-	-	(40 500)
на 01.10.2016 г.	-	-	-	-	-	(53 333)	-	-	(53 333)
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2016 г.	148 364	46 139	18 422	7 109	2 178	49 500	8 472	570 608	850 792
на 01.10.2016 г.	147 895	46 439	18 126	6 021	-	797 182	37 386	2 433	1 055 482

4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	646 317	468 867
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	203 036	206 009
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	42 576	43 751
Требования по операциям финансовой аренды	35 142	33 310
Требования по перевозке наличных денежных средств	33 470	39 466
Требования по процентам по ссудам	20 647	74 912
Расчеты по начисленным доходам по акциям	7 939	80 792
Требования по начисленным комиссиям	5 296	8 874
Расчеты с работниками	3 206	340
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	592	5 878
Прочее	49 946	31 665
Итого прочие финансовые активы	1 048 167	993 864
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	99 807	128 387
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	87 558	32 080
Драгоценные металлы	10 880	9 671
Расходы будущих периодов	7 450	38 483
Итого прочие нефинансовые активы	205 695	208 621
Резервы на возможные потери	(111 728)	(120 614)
Итого прочие активы	1 142 134	1 081 871

(в тысячах российских рублей)

4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Договоры РЕПО с Центральным банком Российской Федерации	-	8 987 446
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	8 987 446

4.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Договоры РЕПО с банками	21 923 268	27 464 279
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	97 101	145 569
Средства по брокерским операциям	1	1
Средства кредитных организаций	22 020 370	27 609 849

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:	5 693 524	11 362 311
текущие счета/счета до востребования	5 650 524	11 321 511
срочные депозиты	43 000	40 800
Брокерские счета, в т. ч.:	4 965 201	7 326 743
счета юридических лиц	4 607 104	6 937 945
счета физических лиц	358 097	388 798
Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:	4 579 630	4 850 935
срочные депозиты	4 041 988	3 679 471
текущие счета/счета до востребования	537 642	1 171 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 238 355	23 539 989

4.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями)	84 099	-
Производные финансовые обязательства (Примечание 4.2)	14 090	255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 189	255

(в тысячах российских рублей)

4.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<i>Дата размещения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Годовая процентная ставка, %</i>	<i>на 01.10.2016 г.</i>	<i>на 01.01.2016 г.</i>
Сберегательные сертификаты	19.12.2013	11.02.2026	8,0%-13,2%	1 681 164	1 319 246
Процентные векселя	31.08.2015	29.01.2021	0,1%-8,5%	667 871	1 935 654
Дисконтные векселя	16.09.2015	31.12.2018	-	218 547	651 323
Бездисконтные/ беспроцентные векселя (в т. ч. «до востребования»)	30.10.2012	-	-	734	734
Выпущенные долговые ценные бумаги				2 568 316	3 906 957

На конец отчетного периода сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам составила:

- процентные векселя – 13 637 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 94 901 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 592 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным 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.

4.13 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

	<i>на 01.10.2016 г.</i>	<i>на 01.01.2016 г.</i>
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Обязательства по уплате процентов	122 443	164 150
Обязательства по прочим операциям	90 660	69 605
Расчеты с работниками	75 997	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 313	528
Незавершенные расчеты по банковским картам	997	1 097
Кредиторская задолженность	306	7 086
Расчеты с акционерами по дивидендам	305	279
Итого прочие финансовые обязательства	292 021	242 745
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	11 514	7 711
Доходы будущих периодов	-	2 162
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 514	9 873
Итого прочие обязательства	303 535	252 618

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:

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Количество привилегированных акций, шт.</i>	<i>Итого выпущенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость, тыс. руб.</i>
на 01.10.2016 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

(в тысячах российских рублей)

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.

4.15 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы

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

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Гарантии и поручительства:	5 623 481	4 134 231
в т. ч. со сроком более 1 года	210 137	1 637 336
Неиспользованные кредитные линии:	1 192 561	1 818 000
в т. ч. со сроком более 1 года	553 781	659 651
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	71 494	85 577
Итого обязательства кредитного характера	6 816 042	5 952 231
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(808 517)	(1 369 817)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	6 007 525	4 582 414

* - По данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

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 Банк формирует резервы под обесценение активов. 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).

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	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	128 361 138	59	46 300	4 262 550	424 949	133 094 996
Восстановление резервов	(130 557 146)	(63)	(44 700)	(3 414 942)	(345 259)	(134 362 110)
Списание актива	(160)	-	-	-	(149)	(309)
на 01.10.2015 г.	21 078 993	36	1 600	1 515 196	362 807	22 958 632
на 01.01.2016 г.	22 077 694	36	1 421	1 369 817	137 698	23 586 666
Формирование резервов	70 366 323	45	5 066	4 370 393	116 689	74 858 516
Восстановление резервов	(72 982 144)	(61)	(3 297)	(4 931 693)	(96 836)	(78 014 031)
Списание актива	(348 515)	-	-	-	(257)	(348 772)
на 01.10.2016 г.	19 113 358	20	3 190	808 517	157 294	20 082 379

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

(в тысячах российских рублей)

5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

	<u>за 9-месяцев 2016 г.</u>	<u>за 9-месяцев 2015 г.</u>
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов)/ доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(337 663)	(2 352 169)
Чистые (расходы)/ доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 483 620)	6 801 078
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты	<u>(1 821 283)</u>	<u>4 448 909</u>

5.3 Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	<u>за 9 месяцев 2016 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2015 г.</u>
Налог на прибыль	261 478	106 260
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч	205 472	156 142
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	162 076	126 132
НДС	27 659	21 506
налог на имущество	8 638	2 805
таможенные сборы	3 374	3 036
налог на землю	1 671	374
прочие налоги и сборы	2 054	2 289
Отложенный налог на прибыль	(339 399)	333 189
Итого расход по налогам	<u>127 551</u>	<u>595 591</u>

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:

	<u>за 9 месяцев 2016 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2015 г.</u>
Премии*	199 090	159 558
Заработная плата	174 433	171 804
Страховые взносы	112 771	96 186
Ежегодный оплачиваемый отпуск	71 958	41 750
Добровольное медицинское страхование	20 400	16 707
Выходное пособие	-	246
Прочее	2 654	3 116
Итого	<u>581 306</u>	<u>489 367</u>

* - 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 9 месяцев 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.

(в тысячах российских рублей)

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 выявления 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.

(в тысячах российских рублей)

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:

	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Уставный капитал	6 695 903	24,2%	6 695 904	24,8%
Резервный фонд	1 004 386	3,6%	1 004 386	3,7%
Нераспределенная прибыль:	20 113 369	72,6%	16 312 982	60,7%
прошлых лет	20 113 369	72,6%	16 312 982	60,7%
отчетного года	-	0,0%	-	0,0%
Нематериальные активы	(22 432)	-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	(244 034)	-1,0%	(131 856)	-0,5%
Отрицательная величина добавочного капитала	(177 650)	-0,6%	(202 877)	-0,8%
Базовый капитал	27 369 542	98,7%	23 675 150	87,9%
Добавочный капитал	-	0,0%	-	0,0%
Основной капитал	27 369 542	98,7%	23 675 150	87,9%
Прибыль текущего года	419 488	1,5%	3 527 051	13,1%
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(42 416)	-0,1%	(102 651)	-0,4%
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(28 278)	-0,1%	(153 977)	-0,6%
Дополнительный капитал	348 794	1,3%	3 270 423	12,1%
Собственные средства (капитал) итого	27 718 336	100,0%	26 945 573	100,0%

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.10.2016 г. составляет 27 369 542 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 20 113 369 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 903 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 348 794 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 9 месяцев 2016 г. увеличился на 772 763 тыс. руб. и составил 27 718 336 тыс. руб.

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

по состоянию на 01.10.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Данные на отчетную дату	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		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	6 695 903	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 695 905
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	419 488
2	Резервный фонд	27	1 004 386	Резервный фонд	3	1 004 386
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	20 114 271	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	20 113 369
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	799 012	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
		Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	37 258 725	X		
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	X	X
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 055 482	X		
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	22 432	X	X	X
6.1.1	из них: нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.2 таблицы)	X	22 432	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 таблицы)	9	22 432
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 954
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	380 224	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	244 034
8.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	42 416
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	29 393 777	X	X	X

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 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	21,4	23,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	21,4	23,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	21,6	26,8

(в тысячах российских рублей)

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 в Банк России.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.07.2016 г.</u>
Основной капитал, тыс. руб.	27 369 542	23 611 229
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	<u>85 211 299</u>	<u>84 840 863</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	<u>32,1%</u>	<u>27,8%</u>

Показатель финансового рычага на 01.10.2016 г. увеличился на 4,2 п. п. по сравнению с предыдущим кварталом и составил 32,1%. Указанные изменения объясняются следующим образом:

- значительным увеличением основного капитала – на 3 758 313 тыс. руб.;

- увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - на 492 916 тыс. руб., в т.ч.: увеличением балансовых активов под риском с учетом поправки - на 436 354 тыс. руб.; увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок - на 838 343 тыс. руб.; уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки - на 656 173 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, имеющихя 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 Центральным банком Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>на 01.10.2016 г.</u>	<u>на 01.10.2015 г.</u>
Наличные денежные средства	2 026 696	3 571 270
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	1 040 162	855 018
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	8 798 258	11 107 576
Денежные средства и их эквиваленты	<u>11 865 116</u>	<u>15 533 864</u>

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 01.10.2016 г. сумма обязательных резервов составила 209 424 тыс. руб. (на 01.10.2015 г. – 318 549 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.10.2016 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 770 тыс. руб. (на 01.10.2015 г. – 348 тыс. руб.).

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся 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 январь-сентябрь 2016 г. составил 10 187 240 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года отток денежных средств составил 11 588 857 тыс. руб.), в т. ч. от операционной деятельности Банка в сумме 13 089 835 тыс. руб. Основными факторами оттока средств, использованных в операционной деятельности, являются:

- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств – 8 843 641 тыс. руб.;
- убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 3 114 403 тыс. руб.;
- проценты уплаченные – 1 928 485 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 9 месяцев 2016 г. составил 3 482 047 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 г. аналогичный показатель составил 8 381 223 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 4 261 058 тыс. руб.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

	<u>за 9 месяцев 2016 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2015 г.</u>
	<u>прирост/(отток)</u>	<u>прирост/(отток)</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(13 089 835)	(19 340 320)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 482 047	8 381 223
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(210 148)	(852 850)

(в тысячах российских рублей)

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, фондового риска, валютного риска и товарного 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.

(в тысячах российских рублей)

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 процесс 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 переданным 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;
- оценки валютного риска, основанной на методологии расчета возможных потерь на основе показателей Value at Risk (VaR);
- оценки процентного риска методом определения разрыва между активами и обязательствами по срокам GAP analysis (анализ ГЭП);
- диверсификации вложений в финансовые инструменты, чувствительных к изменению рыночной стоимости, путем распределения вложений по видам инструментов, отраслевой принадлежности эмитентов ценных бумаг;
- 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.

(в тысячах российских рублей)

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 классификации каждого клиента по трем параметрам (финансовое качество, качество управления и история взаимодействия) и оценки качества и достаточности обеспечения. Результатом является среднегодовая вероятность дефолта для каждой кредитной сделки.

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 ритейла, 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 Правлением Банка 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

(в тысячах российских рублей)

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 Н6 и Н7. 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 01.10.2016 г. составила 72,14% 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 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», используемые для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка*.

	на 01.10.2016 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%)	14 456 809	-	31 680 817	-
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	2 422 721	484 544	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%)	5 428 405	5 428 405	6 868 781	6 868 781
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	317	476	361	542
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	14 465 635	21 698 349	4 716 435	7 073 370
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	11 719 464	926 550	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).

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.10.2016 г. *)

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.:	72 968 356	36 516 401	1 576 884	21 418 523	8 384 550	5 071 998	759 110	15 116	35 479	2 148 354	20 982 831	19 273 862
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 914 265	730 049	1 555 201	11 713 031	8 223 864	3 692 120	723 943	13 162	4 319	1 910 944	14 630 653	14 582 064
Вложения в ценные бумаги	6 315	60	-	-	6 255	-	-	-	-	-	3 190	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	12 085 905	2 385 409	-	9 700 496	-	-	-	-	-	-	4 850 248	3 190 023
Факторинг	104 698	-	-	-	-	104 698	-	-	-	104 698	104 698	104 698
Требования по приобретенным правам требования	26 163	-	-	-	-	26 163	-	-	-	26 163	26 163	26 163
Требования по лизингу	1 160 256	-	-	-	53 270	1 106 986	29 792	1 877	25 342	6 465	1 160 256	1 160 256
Требования по получению процентных доходов	62 554	-	9 038	4 944	3 743	44 829	4 454	-	164	44 185	49 641	49 486
Корреспондентские счета	2 566 806	2 566 016	742	45	-	3	-	-	-	-	20	20
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	31 041 394	30 834 867	11 903	7	97 418	97 199	921	77	5 654	55 899	157 962	157 962
	245 420	203 036	-	-	-	42 384	-	-	975	41 408	42 384	42 384

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

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	17 045	67	10 723	6 255	-	-	-	-	-	-	1 421	1 421
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	-	-	-	29 417	180 011	-	-	-	29 417	175 226	175 226
Требования по лизингу	591 740	-	-	1 086	-	590 654	-	-	-	-	591 197	591 197
Требования по получению процентных доходов	118 114	1 596	12 031	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 в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	44 026 419	43 827 870	2686	90 004	132	105 727	-	-	-	64 407	146 835	146 835
	257 884	206 009	-	-	-	51 875	-	-	-	51 875	51 875	51 875

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

(в тысячах российских рублей)

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 ссудной 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 залоговые средства, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная стоимость, 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, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 254-П.

На 01.10.2016 г. общая сумма принятого обеспечения составила 52 247 714 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 4 059 200 тыс. руб., в т. ч.:
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 3 502 243 тыс. руб.;
собственные долговые ценные бумаги, - 556 957 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества составило 26 084 тыс. руб., в виде ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации.

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 т. ч.:
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.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

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» по состоянию на 01.10.2016 г.:

	<i>на 01.10.2016 г.</i>				
	<i>Всего</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>
Юридические лица	2 362 870	727 825	1 954	30 996	1 602 095
Физические лица	595 189	31 285	13 162	4 483	546 259
Итого просроченная задолженность	2 958 059	759 110	15 116	35 479	2 148 354

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2016 г.:

	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	20 745	110 560	4 410	471 664
Итого просроченная задолженность	3 367 118	874 677	169 055	4 410	2 318 976

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	804 777	27,2%	1 466 590	43,6%
Московская область	753 276	25,5%	433 953	12,9%
Краснодарский край	749 748	25,3%	-	0,0%
Кабардино-Балкарская Республика	304 388	10,3%	333 363	9,9%
Калининградская область	253 169	8,6%	-	0%
Калужская область	77 507	2,6%	77 507	2,3%
Челябинская область	4 141	0,2%	4 141	0,1%
Магаданская область	-	0,0%	1 034 400	30,7%
просроченная задолженность - нерезидентов	11 053	0,4%	17 164	0,5%
Итого просроченная задолженность	2 958 059	100,0%	3 367 118	100,0%

На 01.10.2016 г. объем просроченных активов составил 2 958 059 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 4,2% (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 несущественные по сумме ссуды физических лиц. 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 01.10.2016 г. объем реструктурированных ссуд составил 177 249 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 0,3% (на 01.01.2016 г. – 213 771 тыс. руб. и 0,2%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 01.10.2016 г. составил 145 909 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 208 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 145 206 тыс. руб. и 6 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.10.2016 г. составил 31 340 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 324 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 68 565 тыс. руб. и 2 443 тыс. руб., соответственно).

(в тысячах российских рублей)

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Челябинская область	144 607	81,6%	144 607	67,6%
г. Москва	18 550	10,5%	51 725	24,2%
Московская область	12 642	7,1%	15 339	7,2%
Пензенская область	1 450	0,8%	2 100	1,0%
Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего	177 249	100,0%	213 771	100,0%
Резервы на возможные потери	(532)		(2 449)	
Реструктурированные ссуды, всего	176 717		211 322	

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 01.10.2016 г. составил 23 708 713 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 41 209 151 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 операциям РЕПО сроком исполнения 03-11 октября 2016 г.

9.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Оценка и управление этим риском происходит в соответствии с внутренней «*Политикой по управлению рисками*» и «*Порядком управления рыночным риском*».

Управление рыночными рисками представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый следующими коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка: Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Главным Управлением казначейских операций (Казначейство), Главным финансовым управлением, Управлением оценки рисков, Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка и/или нарушения лимитов рыночных рисков предусмотрено оповещение Совета директоров о состоянии рыночных рисков Банка.

Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	64 520 013	49 276 038
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	3 274 056	1 838 987
1.1.1	ОПР	- общий	498 786	820 550
1.1.2	СПР	- специальный	2 775 270	1 018 437
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	1 887 448	2 103 096
1.2.1	ОФР	- общий	1 044 715	1 132 077
1.2.2	СФР	- специальный	842 733	971 019
1.3	ВР	Валютный риск	-	-
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	97	-
1.4.1	ОТР	- основной	81	-
1.4.2	ДТР	- дополнительный	16	-

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

(в тысячах российских рублей)

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

9.3.1 Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентный риск торговой книги

Присутствие процентного риска торговой книги обусловлено, в том числе, наличием в торговом портфеле Банка долговых ценных бумаг, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Оценка влияния изменения процентных ставок на рыночную стоимость долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием модифицированной дюрации (средневзвешенный срок потока платежей) с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Данный метод, учитывая сроки погашения основного долга и процентных платежей, позволяет оценить степень зависимости рыночной цены инструмента от изменения процентной ставки и прогнозировать изменение рыночной стоимости портфеля долговых ценных бумаг.

Чем больше дюрация инструмента, тем значительнее изменения его рыночной стоимости при изменении процентных ставок, то есть тем выше процентный риск.

Ниже представлено влияние процентного риска портфеля облигаций с фиксированной процентной ставкой (2%) на капитал:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Еврооблигации Российской Федерации	2 378 768	2 111 804
Корпоративные еврооблигации	21 819	364 525
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	958 796
Российские муниципальные облигации	-	152 294
Итого суммарный риск	2 400 587	3 587 419
Собственные средства (капитал)	27 718 336	26 945 573
Влияние на капитал, %	8,7%	13,3%

Процентный риск банковской книги

В качестве метода оценки процентного риска банковской книги Банк использует метод определения разрыва между активами и обязательствами по срокам GAP analysis (анализ ГЭП) с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 300 базисных пунктов.

Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

Чем больше величина ГЭП, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Величина процентного риска рассчитывается как произведение величины ГЭП на предполагаемое изменение процентных ставок. Уровень процентных ставок утверждается Руководством Банка в соответствии с Политикой по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

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)*:

<i>По состоянию на 01.10.2016 г.</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 мес. до 1 г.</i>	<i>Итого до года</i>
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:	12 325 905	1 182 152	1 445 935	5 676 091	20 630 083
Кредиты клиентам всего, в т. ч.	240 000	1 182 152	1 445 935	5 676 091	8 544 178
<i>юридическим лицам</i>	237 000	1 005 973	1 385 270	5 540 714	8 168 957
<i>физическим лицам</i>	3 000	176 179	60 665	135 377	375 221
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	12 085 905	-	-	-	12 085 905
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:	22 519 126	1 275 057	1 554 639	1 789 085	27 137 907
Депозиты, привлеченные от клиентов	557 289	737 390	1 496 544	1 151 856	3 943 079
Обязательства по операциям РЕПО	21 923 268	-	-	-	21 923 268
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	38 569	537 667	58 095	637 229	1 271 560
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(10 193 221)	(92 905)	(108 704)	3 887 006	(6 507 824)
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(25 483)	(465)	(1 304)	77 740	50 488
-3%	25 483	465	1 304	(77 740)	(50 488)

<i>По состоянию на 01.01.2016 г.</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 мес. до 1 г.</i>	<i>Итого до года</i>
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:	18 486 350	685 366	2 585 183	3 903 213	25 660 112
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
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:	38 121 978	1 464 892	820 236	1 041 029	41 448 135
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
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(19 635 628)	(779 526)	1 764 947	2 862 184	(15 788 023)
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.

(в тысячах российских рублей)

Отчеты по ГЭП-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 Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе, закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Инструментом для принятия управленческих решений в области фондового риска, который используется Банком, является оценка снижения стоимости торгового портфеля (оценка объема возможных потерь), которая 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 к срочным инструментам – сочетание указанных видов риска в зависимости от конкретного типа срочного инструмента.

Ожидаемыми потерями Банк определяет максимальную величину потерь, которые он может понести за определенный период по всем либо отдельным направлениям деятельности в случае реализации рисков, присущих деятельности Банка с наибольшей степенью вероятности.

Оценка объема возможных потерь осуществляется по всему торговому портфелю в целом, по подпортфелям торгового портфеля, а также в разрезе каждого инструмента (бумаги).

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 уровне – от 1,2% до 4,0%.

9.3.3 Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков), вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

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.

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.10.2016 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	654 314	760 159	470 150	142 073	2 026 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 249 586	-	-	-	1 249 586
Обязательные резервы	209 424	-	-	-	209 424
Средства в кредитных организациях	6 174 517	1 585 111	464 957	574 443	8 799 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 385 501	19 766 646	-	-	35 152 147
Чистая ссудная задолженность	13 192 188	7 015 602	31 927	-	20 239 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355 032	-	-	-	355 032
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 055 482	-	-	-	1 055 482
Прочие активы	245 478	794 284	74 643	27 729	1 142 134
Всего активов	38 312 098	29 921 802	1 041 677	744 245	70 019 822
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 162 972	19 760 297	971 010	-	22 020 370
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 593 418	5 005 110	1 969 045	670 782	15 238 355
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 084 307	1 586 266	1 509 730	399 255	4 579 558
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 090	84 099	-	-	98 189
Выпущенные долговые обязательства	2 436 692	7 580	124 044	-	2 568 316
Отложенное налоговое обязательство	380 224	-	-	-	380 224
Прочие обязательства	246 986	52 497	3 737	315	303 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	808 517	-	-	-	808 517
Всего обязательств	13 642 899	24 909 583	2 193 927	671 097	41 417 506
Открытая балансовая позиция	24 669 199	5 012 219	(1 152 250)	73 148	28 602 316
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	10 400 526	(8 147 001)	1 001 212	(3 254 737)	-
Открытая позиция	35 069 725	(3 134 782)	(151 038)	(3 181 589)	28 602 316

По состоянию на 01.01.2016 г. следующие данные:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	954 293	1 576 972	1 298 040	288 266	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	12 679 221	1 689 560	626 388	943 850	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 401 134	26 091 782	-	56 484	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	15 858 498	1 858 776	344 244	-	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 162 800	365 665	-	49	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	-	850 792
Прочие активы	357 449	655 123	54 130	15 169	1 081 871
Всего активов	58 414 736	32 237 878	2 322 802	1 303 818	94 279 234

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства					
Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	-	145 568	-	27 609 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 343 007	4 561 128	1 316 484	1 319 370	23 539 989
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 059 947	1 863 527	967 600	959 861	4 850 935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255	-	-	-	255
Выпущенные долговые обязательства	2 773 292	467 178	666 487	-	3 906 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	-	7 856
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	-	719 623
Прочие обязательства	158 517	79 147	14 236	718	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
Всего обязательств	57 824 094	5 107 453	2 142 775	1 320 088	66 394 410
Открытая балансовая позиция	590 642	27 130 425	180 027	(16 270)	27 884 824
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	33 279 638	(32 784 266)	(488 145)	(7 227)	-
Открытая позиция	33 870 280	(5 653 841)	(308 118)	(23 497)	27 884 824

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 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г.:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Доллар США	135 790	229 697
Фунт стерлингов Соединенного королевства	72 037	152 023
Евро	50 456	158 117
Швейцарский франк	48 941	50 764
Японская иена	37 378	16 763
Китайский юань	21 555	8 234
Венгерский форинт	10 410	13 426
Канадский доллар	5 259	15 784
Норвежская крона	2 626	4 226
Израильский новый шекель	2 202	2 808
Датская крона	1 922	1 904
Шведская крона	1 844	3 674
Чешская крона	876	2 422
Серебро	542	458
Казахстанский тенге	453	522
Белорусский рубль	281	334
Украинская гривна	36	28
Золото	6	6

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
VAR	23 169	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.

9.3.4 Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

(в тысячах российских рублей)

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов.

Величина товарного риска на отчетную дату составила 97 тыс. руб.

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. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 01.10.2016 г. составило 160,0% при минимальном (наихудшем) значении за период – 120,1%. Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 108,8%, что является минимальным (наихудшим) значением за период. Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 23,0%, при максимальным значением за период – 26,0%.

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

(в тысячах российских рублей)

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 1 875 218 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска,кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

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

	за 2015 г.	за 2014 г.	за 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 188 569	3 093 749	3 586 524
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 531 848	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 724	836 898	94 717
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 390 940	5 791 414	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 132 239	657 312	1 727 040
Комиссионные доходы	302 585	295 876	327 818
Прочие операционные доходы	966 743	1 126 146	395 063
<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 невостребованной кредиторской задолженности	1 546	1 449	88
Комиссионных расходов	117 932	49 792	35 562
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в т. ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов	1 438 455	1 185 804	232 217
Суммарные чистые доходы:	12 544 867	19 096 198	5 863 295
Величина операционного риска	1 875 218	1 526 597	819 363

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

(в тысячах российских рублей)

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 контролирующих 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 отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.10.2016 г. дают следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
Денежные средства	2 026 696	-	-	2 026 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 249 586	-	-	1 249 586
Обязательные резервы	209 424	-	-	209 424
Средства в кредитных организациях	7 437 835	1 360 424	769	8 799 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 011 176	1 140 971	-	35 152 147
Чистая ссудная задолженность	13 018 715	710 529	6 510 473	20 239 717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 983	49	-	355 032
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 055 482	-	-	1 055 482
Прочие активы	485 435	655 295	1 404	1 142 134
Всего активов	59 639 908	3 867 268	6 512 646	70 019 822
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	21 923 269	97 101	-	22 020 370
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 848 285	7 304	6 382 766	15 238 355
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 571 600	6 557	1 401	4 579 558
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 090	84 099	-	98 189
Выпущенные долговые обязательства	2 404 316	-	164 000	2 568 316
Отложенное налоговое обязательство	380 224	-	-	380 224
Прочие обязательства	254 143	970	48 422	303 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	808 517	-	-	808 517
Всего обязательств	34 632 844	189 474	6 595 188	41 417 506

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2016 г. следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
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	-	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	-	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	850 792
Прочие активы	577 685	474 613	29 573	1 081 871
Всего активов	79 054 281	6 822 511	8 402 442	94 279 234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	145 568	-	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	4 838 257	11 073	1 605	4 850 935
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
Всего обязательств	52 844 249	158 778	13 391 383	66 394 410

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);

(в тысячах российских рублей)

- 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 г. не осуществлялись. В следующем отчетном периоде 2016 г. Банк не планирует сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства).

(в тысячах российских рублей)

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

11.1 Управление системой оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а так же с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И) и следующих внутренних документов:

- «Кадровой политики»;
- «Положения об оплате труда работников»;
- «Положения о премировании работников»;
- «Положения о социальном пакете работников».

Оплата труда (заработная плата) каждого работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного в расчётном периоде рабочего времени, надлежащего выполнения должностных обязанностей, неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Заработная плата работников Банка состоит из гарантированной (фиксированной) и переменной части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Должностной оклад устанавливается согласно штатному расписанию Банка.

Переменная часть оплаты труда включает в себя выплаты компенсационного характера и премии.

Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка за реализацию стратегии, своевременного и качественного выполнения ими своих трудовых обязанностей, выполнение уставных задач Банка.

В Банке предусматриваются премии по итогам работы за месяц и год, а также премии по решению Совета директоров Банка или Правления Банка.

Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения своих договорных обязательств.

Полномочия по определению размера фонда оплаты труда, порядка начисления компенсационных и стимулирующих выплат, также по утверждению кадровой политики, штатного расписания возложены на Совет директоров Банка.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения.

Проведение независимых оценок системы оплаты труда в Банке в отчетном периоде не проводилось.

В соответствии с требованиями Инструкции № 154-И определён Перечень работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее — работники, принимающие риски). К данной категории работников относятся:

- 1) члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 10 чел.;
- 2) руководители и работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (иные работники, принимающие риски) – 4 чел.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда. Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, 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, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

(в тысячах российских рублей)

Основными показателями выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы для работников, принимающих риски, являются:

- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности;
- объем привлеченных средств клиентов;
- уровень процентных и комиссионных доходов.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух независимых членов Совета (Делинян А.А. – Председатель комитета по вознаграждениям, Аношко Н.А.), 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. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к финансовому результату, зависят от показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

11.2 Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

Численность персонала Банка на 01.10.2016 г. составила 494 человека, в том числе основной управленческий персонал – 19 человек (на 01.10.2015 г.: 484 человека и 20 человек, соответственно).

В состав основного управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Ревизионной комиссии и Кредитного комитета.

В сумму краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу входят следующие позиции:

	за 9 месяцев 2016 г.	за 9 месяцев 2015 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	39 937	46 292
Страховые взносы	8 250	8 119
Итого	48 187	54 411

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений за 9 месяцев 2016 г. составила 8,3%. (за 9 месяцев 2015 г.: 11,1%). Информация об общем объеме вознаграждений работникам Банка приведена в Примечании 5.4.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 9 месяцев 2016 г.:

Категория	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	14 424	11 637	12 096
иные работники Банка, принимающие риски	4 310	3 462	3 017
Итого	18 734	15 099	15 113

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

Доля выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в общем объеме вознаграждений составила 8,4%.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2016 г.


(в тысячах российских рублей)

Выплаты выходных пособий членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производились.

В течение 9 месяцев 2016 г. выплаты долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим риски, а также корректировки 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

И.о. главного бухгалтера-начальника
Управления бухгалтерского учета и отчетности



Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
« 14 » ноября 2016 г.

