

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

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2015 года

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	2.1, 2.15, 2.16	1 838 933	2 625 633
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1, 2.15, 2.16	1 038 220	2 445 654
2.1	Обязательные резервы	2.1, 2.15, 2.16	309 132	322 996
3	Средства в кредитных организациях	2.1, 2.15, 2.16	14 183 477	22 374 795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 2.15, 2.16	18 391 529	46 136 815
5	Чистая ссудная задолженность	2.4, 2.15, 2.16	34 395 558	26 652 637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5, 2.15, 2.16	7 424 328	10 558 089
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	2.7, 2.15, 2.16	299 622	326 946
11	Прочие активы	2.8, 2.15, 2.16	1 786 396	308 122
12	Всего активов	1.9, 2.15, 2.16	79 358 063	111 428 691
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9, 2.15, 2.16	17 500 000	38 349 148
14	Средства кредитных организаций	2.9, 2.15, 2.16	8 143 350	262 935
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10, 2.15, 2.16	22 114 158	18 992 295
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10, 2.15, 2.16	3 685 593	3 502 839
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.11, 2.15, 2.16	182	26 364 667
17	Выпущенные долговые обязательства	2.12, 2.15, 2.16	2 762 482	4 134 755
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		14 771	18 640
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.13, 2.15, 2.16	1 724 815	284 283
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		810 244	667 843
22	Всего обязательств	2.15, 2.16	53 070 002	89 074 566
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1	6 695 905	6 695 905
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	4.1	1 004 386	1 004 386
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 1 523 725	- 2 512 999
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		17 166 833	9 411 072
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.9, 3.1	2 944 662	7 755 761
31	Всего источников собственных средств		26 288 061	22 354 125
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.14	65 795 195	52 844 929
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.14	3 049 469	4 081 102
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-й квартал 2015 года

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
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:	3.1, 3.2	2 347 057	1 367 262
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.1, 3.2	126 853	42 015
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.1, 3.2	1 633 903	644 756
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3.1, 3.2	13 115	14 045
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.1, 3.2	573 186	666 446
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1, 3.2	1 344 756	566 551
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.1, 3.2	1 230 900	408 989
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1, 3.2	55 467	70 093
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3.1, 3.2	58 389	87 469
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1, 3.2	1 002 301	800 711
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3 519 998	673 084
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 6 481	- 6 248
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 522 299	1 473 795
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1, 3.3	- 1 512 225	- 1 225 967
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.1, 3.3	- 800 832	256 854
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.1, 3.4	79 489	31 403
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.1, 3.4	1 210 165	- 190 397
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3.1, 3.5	0	6 967
12	Комиссионные доходы	3.1, 3.6	62 098	74 491
13	Комиссионные расходы	3.1, 3.6	14 412	7 458
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		- 2 489	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		- 189 659	110 903
17	Прочие операционные доходы	3.1, 3.8	249 019	14 589
18	Чистые доходы (расходы)		3 603 453	545 180
19	Операционные расходы	3.1, 3.9	605 838	201 111
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1	2 997 615	344 069
21	Возмещение (расход) по налогам	3.1, 3.10	52 953	78 652
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.9, 3.1	2 944 662	265 417
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.9, 3.1	2 944 662	265 417

Председатель Правления

Зимица Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна



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

на 01 апреля 2015 года

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,	4.1	25 978 649	4 111 478	21 867 171
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		17 109 827	211	17 109 616
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:				
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1	6 695 904	0	6 695 904
1.1.1.2	привилегированными акциями		4	0	4
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	4.1	1 004 386	0	1 004 386
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4.1	9 409 537	211	9 409 326
1.1.4.1	прошлых лет	4.1	9 409 537	211	9 409 326
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		81 462	- 24 366	105 828
1.2.1	Нематериальные активы	4.1	3 504	1 730	1 774
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4.1	77 958	- 26 096	104 054
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	4.1	17 028 365	24 577	17 003 788
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4.1	77 958	- 26 096	104 054
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	4.1	17 028 365	24 577	17 003 788
1.8	Источники дополнительного капитала:		9 114 050	4 075 992	5 038 058
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации		0	0	0

	прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		9 114 050	4 075 992	5 038 058
1.8.3.1	текущего года	4.1	1 358 289	- 3 679 769	5 038 058
1.8.3.2	прошлых лет	4.1	7 755 761	7 755 761	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	4.1	163 766	- 10 909	174 675
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	4.1	8 950 284	4 086 901	4 863 383
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		95 225 566	- 15 538 221	110 763 787
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		95 225 566	- 15 538 221	110 763 787
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		95 225 566	- 15 538 221	110 763 787
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	1.9	17.9	X	15.4
3.2	Достаточность основного капитала	1.9	17.9	X	15.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	1.9	27.3	X	19.7

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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		55 657 583	40 820 155	21 727 775	90 610 759	74 754 233	16 273 509
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		9 872 240	9 872 237	0	49 233 374	49 231 972	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 876 713	2 876 713	0	10 431 556	10 431 556	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		310 624	310 624	0	407 921	407 921	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 и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 890 933	1 888 931	377 786	4 542 178	4 542 176	908 435
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
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		1 681 521	1 681 521	336 304	4 009 580	4 009 580	801 916
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		19 442 589	15 418 359	7 709 180	17 539 621	11 230 387	5 615 194
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		0	0	0	0	0	0

	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 обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		24 451 431	13 640 265	13 640 265	19 295 184	9 749 333	9 749 333
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		22 270 256	11 380 679	11 380 679	18 592 168	9 067 309	9 067 309
1.4.2	требования к кредитным организациям		1 939 883	1 939 856	1 939 856	302 523	302 523	302 523
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		390	363	545	402	365	548
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		20 916 245	20 916 245	1 284 612	24 679 661	24 679 661	1 472 783
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		20 916 245	20 916 245	1 284 612	24 679 661	24 679 661	1 472 783
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12 385 336	7 203 427	10 664 887	11 607 831	6 202 746	9 297 250
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 360 853	701 272	911 654	40 810	34 346	44 650
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11 024 483	6 502 155	9 753 233	11 567 021	6 168 400	9 252 600
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		4 572 746	3 767 653	2 236 508	9 253 786	7 928 456	2 254 792
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 049 469	2 629 435	2 236 508	4 081 102	3 734 348	2 254 792
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		1 523 277	1 138 218	0	5 172 684	4 194 108	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		11 207 088		1 174 607	819 246		68 739

<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 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 Rating's 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:		819 363	819 363
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5 462 419	5 462 419
6.1.1	чистые процентные доходы		3 295 593	3 295 593
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 166 826	2 166 826
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:	4.2	46 538 374	71 096 097
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.2	1 804 630	2 541 942
7.1.1	общий	4.2	894 817	1 474 276
7.1.2	специальный	4.2	909 813	1 067 666
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	4.2	1 842 433	3 073 289
7.2.1	общий	4.2	1 286 354	1 887 028
7.2.2	специальный	4.2	556 079	1 186 261
7.3	валютный риск	4.2	950 086	905 709

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:	3.7	20 898 130	- 3 327 925	24 226 055
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.7	19 755 173	- 3 519 988	23 275 161
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.7	332 713	49 662	283 051
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.7	809 968	142 380	667 588
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.7	276	21	255

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.	4.1	17 028 365	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		80 994 164	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21.0 %	0	0	0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
(Номер пояснения 3.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 75 713 511,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 74 175 606;

1.2. изменения качества ссуд 450 624;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 366 564;

1.4. иных причин 720 717.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 79 233 499,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 76 622 254;

2.3. изменения качества ссуд 1 551 885;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 367 796;

2.5. иных причин 691 564.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепи́лицына Ната́лья Васи́льевна



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2015 года

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 (Н1.1)	1.9	5.0	17.9		15.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1.9	5.5	17.9		15.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1.9	10.0	27.3		19.7	
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)	1.9	15.0	156.9		208.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.9	50.0	112.5		116.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.9	120.0	9.3		8.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	1.9	25.0	Максимальное	20.8	Максимальное	15.7
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	1.9	800.0	125.6		109.7	
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 ипсайдерам банка (Н10.1)	1.9	3.0	0.1		0.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		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)						

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

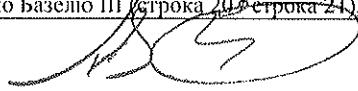
тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2.15, 2.16	79 358 063
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых 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)		610 088
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 998 350
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 206 262
7	Прочие поправки		593 743
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		83 579 021

Подраздел 2.2. Расчет 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:		18 428 464
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		245 228
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18 183 236
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		610 088
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 выданным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		610 088
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		57 996 228
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3 218 478
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 216 829
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:		59 994 578
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3 767 653
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 561 390

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 206 262
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.1	17 028 365
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		80 994 164
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		21.0 %

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Перепи́лицына Ната́лья Викто́ровна



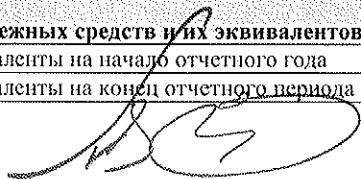
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2015 года

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:		- 3 853 720	1 780 830
1.1.1	проценты полученные		2 744 243	1 399 485
1.1.2	проценты уплаченные		-1 304 633	- 606 331
1.1.3	комиссии полученные		62 098	74 491
1.1.4	комиссии уплаченные		- 14 412	- 7 458
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		- 4 995 898	1 139 192
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		79 491	31 403
1.1.8	прочие операционные доходы		119 062	20 544
1.1.9	операционные расходы		- 485 536	- 192 750
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 58 135	- 77 746
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 10 678 180	2 119 455
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13 864	- 27 433
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		33 272 105	3 022 520
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 4 028 057	- 337 051
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 1 548 573	3 494 359
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 20 849 148	- 7 848 332
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7 898 896	3 456 955
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		890 684	- 1 503 744
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 26 364 485	1 507 527
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 1 361 356	- 2 359
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 397 890	357 013
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5	- 14 531 900	3 900 285
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»		802 564	- 1 935 672
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		3 340 320	4 017 431
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		23 296	- 204 675
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 10 861	- 2 493
2.7	Дивиденды полученные		0	1 983
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5	4 155 319	1 876 574
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5	4 994	54 172
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	- 10 371 587	5 831 031
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		27 122 721	1 450 033
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	16 751 134	7 281 064

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Перепи́лицына На́талья Ви́кторовна

15 «мая» 2015 года

Исполнитель: Куликова Н.В.
Телефон: +7 (495) 956-86-26 (286)



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

**за
1-й квартал 2015 года**



**МОСКВА
2015 год**

Оглавление

Введение

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.3 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	4
1.4 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка	4
1.5 Информация о членстве в платежных системах	5
1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств	5
1.7 Органы управления Банка	6
1.8 Уставный капитал	7
1.9 Основные показатели деятельности Банка	7
2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	8
2.1 Денежные средства и их эквиваленты	8
2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
2.2.1 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
2.2.2 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
2.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	10
2.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10
2.4.1 В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий)	10
2.4.2 В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков	11
2.4.3 В разрезе географических зон	13
2.4.4 Качество кредитного портфеля	13
2.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
2.6 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	18
2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
2.8 Прочие активы	19
2.9 Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	20
2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
2.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
2.12 Выпущенные долговые обязательства	22
2.13 Прочие обязательства	23
2.14 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы, производные финансовые инструменты	23
2.15 Географическая концентрация	24
2.16 Подверженность валютному риску	26
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	29
3.1 Структура доходов и расходов Банка	29
3.2 Чистые процентные доходы	30
3.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами	31
3.4 Информация о сумме курсовых разниц	31
3.5 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32
3.6 Комиссионные доходы и расходы	32
3.7 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	33
3.8 Прочие операционные доходы	33
3.9 Операционные расходы	33
3.10 Расходы по налогам	34
3.11 Информация о вознаграждении работникам	34
3.12 Выбытие объектов основных средств	35
3.13 Сведения о прекращенной деятельности	35
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	35
4.1 Структура капитала	35
4.2 Информация об объемах требований к капиталу	36
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	36

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 1-й квартал 2015 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 и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 31.03.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2015 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 1-й квартал 2015 г., сопоставимы с данными за 1-й квартал 2014 г. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1 Данные о государственной регистрации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) был основан в 1989 г. и, являясь универсальным финансовым институтом, 26-й год успешно работает в российском банковском секторе.

В 2015 г. организационно-правовая форма Банка изменена на акционерное общество, в связи с приведением ее в соответствии с требованиями действующего законодательства

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

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387.

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

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Банк имеет лицензии:

- 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.;
- биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле № 1150 от 25.03.2008 г.;
- на распространение шифровальных средств № 11487Р от 24.11.2011 г.;
- на предоставление услуг в области шифрования информации № 11488У от 24.11.2011 г.;
- на осуществление технического обслуживания шифровальных средств № 11486Х от 24.11.2011 г.

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

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

1.4 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.04.2015 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

№/№	Номер	Адрес
ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА		
1	ОК № 2	125499, Москва, Кронштадтский б-р., д.14, стр.3
2	ОК № 4	115201, Москва, ул. Котляковская, д.6, стр. 12
3	ОК № 20	142784, Москва, п. Московский, в районе д. Говорово, уч. 12/3
4	ОК № 25	127474, Москва, Дмитровское шоссе, д.64, корп.6
5	ОК № 26	129348, Москва, Ярославское шоссе, д.19, стр.1
6	ОК № 27	125284, Москва, ул. Беговая, д.1А
7	ОК № 32	125362, Москва, ул. Свободы д.29
8	ОК № 33	143025, Московская обл., Одинцовский р-он, р/п Новоивановское, ул. Агрохимиков, стр.1
9	ОК № 35	105523, Москва, Щелковское шоссе, д.100, корп 100
10	ОК № 37	140011, Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
11	ОК № 38	127562, Москва, шоссе Алтуфьевское, д.24, корп.1
12	ОК № 40	109145, Москва, МКАД, 8КМ (внешняя сторона), д.3, корп.1
13	ОК № 41	115487, Москва, ул. Нагатинская, д.16, корп. 1, стр.5
14	ОК № 42	117545, Москва, Варшавское шоссе, д.129, к. 2
15	ОК № 43	109052, Москва, Рязанский проспект, д.2, корп.3
16	ОК № 45	117403, Москва, Востряковский проезд, д.10Б, строение 2
17	ОК № 46	127018, Москва, ул. Полковая, д.3, стр.2
18	ОК № 47	127247, Москва, Дмитровское шоссе, д.107, стр.17
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ		
19	ДО "Семеновский"	105023, Москва, ул. Б.Семеновская, д.10, стр.13
20	ДО "Центральный"	119017, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
21	ДО "Нахабино"	143581, Московская область, Истринский район, Павло-Слободское с/пос., деревня Лешково, д.212, Административно-бытовой корпус № 1
22	Дополнительный офис частного банковского обслуживания "Кутузовский"	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д.2, корп.2
23	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д.31/2, стр.1
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА		
24	Представительство АО АКБ «ЦентроКредит», зарегистрированное в Англии и Уэльсе	28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

1.5 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 и «Золотая корона».

1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.04.2015 г. международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
Standart & Poor's	В/В	Международная шкала
Standart & Poor's	ruA-	Национальная шкала (Россия)
НРА ("Национальное Рейтинговое Агентство") индивидуальный рейтинг кредитоспособности	AA-	Очень высокая кредитоспособность, третий уровень

Банк на 01.04.2015 г. занимает 10-е место в рейтинге надежности 100 крупнейших российских коммерческих банков. В рейтинге указываются банки, входящие в сотню крупнейших по капиталу и по размеру чистых активов. При расчете показателя надежности учитываются параметры ликвидности, достаточности капитала и качества активов.

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:

<i>ФИО</i>	<i>Должность члена Совета Директоров</i>	<i>Сведения о владении акциями Банка на 01.04.2015 г., (конечное владение), %</i>	<i>Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2015 г., (конечное владение), %</i>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	76,93%	76,93%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	23,03%	16,13%
Еремин Сергей Александрович	Член Совета директоров	Не имеет	6,91%
Прочие		0,04	0,04%

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

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

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.04.2015 г. в состав Правления Банка входили 11 человек.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка - Правления входят:

<i>ФИО</i>	<i>Должность члена Правления</i>	<i>Сведения о владении акциями Банка на 01.04.2015 г., (конечное владение), %</i>	<i>Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2015 г., (конечное владение), %</i>
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Сухо́лет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	23,03%	16,13%
Косолобов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Сурми́ло Андрей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Перепи́лицына Наталья Викторовна	Главный бухгалтер - Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет	Не имеет

Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет	Не имеет
Спорышев Евгений Михайлович	Начальник управления оценки рисков	Не имеет	Не имеет

1.8 Уставный капитал

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

По состоянию на 01.04.2015 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

По состоянию	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 01.04.2015 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2015 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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

1.9 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 1-й квартал 2015 г. со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Совокупные активы	79 358 063	111 428 691	(32 070 628)
Собственные средства (капитал)	25 978 649	21 867 171	4 111 478
Прибыль после налогообложения	2 944 662	7 755 761	(4 811 099)

За отчетный период расчетные нормативы достаточности собственных средств (капитала), мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России, приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.04.2015 г., %	на 01.01.2015 г., %
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 5\%$	17,9	15,4
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 5,5\%$	17,9	15,4
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	27,3	19,7
H2	Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	156,9	208,7
H3	Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	112,5	116,4
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	9,3	8,6
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (максимальное)	$\leq 25\%$	20,8	15,7

H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	≤ 800%	125,6	109,7
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	≤ 3%	0,1	0,1

2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Наличные денежные средства	1 838 933	2 625 633	(786 700)
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	1 038 220	2 445 654	(1 407 434)
- корреспондентские счета	729 088	2 122 658	(1 393 570)
- обязательные резервы	309 132	322 996	(13 864)
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	14 183 477	22 374 795	(8 191 318)
- в российских кредитных организациях	13 462 569	21 705 854	(8 243 285)
- в иностранных кредитных организациях	720 938	668 981	51 957
- резервы на возможные потери	(30)	(40)	10
Денежные средства и их эквиваленты, всего	17 060 630	27 446 082	(10 385 452)

На 01.04.2015 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 30 тыс. руб., на 01.01.2015 г. указанные резервы составили 40 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. сумма таких резервов составила 309 132 тыс. руб. и 322 996 тыс. руб., соответственно.

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

2.2 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 и видов валют, представлена ниже:

Вид актива	на 01.04.2015 г.			на 01.01.2015 г.	
	Российские рубли	Доллары США	Фунты стерлингов	Российские рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	6 924 472	3 663 451	0	7 600 991	28 015 522
Долевые ценные бумаги	7 762 214	0	41 392	10 500 718	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0	19 584	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 686 686	3 663 451	41 392	18 121 293	28 015 522

В 1-м квартале 2015 г. портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократился в 3 раза – до 18 391 529 тыс. руб. Вследствие внесения изменений Банком России в порядок отражения в учете договоров РЕПО, согласно которым исключено отражение на балансе требований и

обязательств по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО из обратного. Доля портфеля составила 23,2% от совокупной суммы чистых активов.

По состоянию на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 46 136 815 тыс. руб. или 41,4% от совокупной суммы чистых активов Банка. Половину прироста обеспечило приобретение еврооблигаций Российской Федерации и еврооблигаций иностранных компаний.

Доля долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллары США), на 01.04.2015 г., составила 19,9% от общего портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Соответствующий показатель на 01.01.2015 г. составил 60,7%.

Портфель на 57,6% состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 2.14.

2.2.1 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 обращения и величины процентной/купонной ставки:

Вид ценных бумаг	на 01.04.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	08.08.2018-06.02.2036	1,70-10,00	5 768 683	08.08.2018-06.02.2036	1,70-10,00	6 432 534
Еврооблигации иностранных компаний	03.02.2016-13.03.2018	4,95-9,25	3 080 620	03.02.2016-23.04.2019	4,95-9,25	8 188 780
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	1 155 789	до 11.06.2022	7,00	1 168 457
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2015-31.03.2030	5,00-12,75	582 831	29.04.2015-31.03.2030	3,63-12,75	19 826 742
Облигации российских организаций			0			0
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			10 587 923			35 616 513

Доля облигаций Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ) в структуре долговых ценных бумаг к концу 1-го квартала 2015 г. достигла 55,7%, по сравнению с предыдущей отчетной датой сократилась на 663 851 тыс. руб. (36,4 п. п.).

Доля еврооблигаций иностранных компаний на 01.04.2015 г. составила 29,1%, из них основной удельный вес - еврооблигации Rosneft Finance S.A. (74,9%). Аналогичный показатель на 01.01.2015 г. составил 23,0%, из них еврооблигации Rosneft Finance S.A. - 41,3%, SB CAPITAL S.A. - 28,5%, GAZ CAPITAL S.A. - 16,6 % и прочие - 13,6%.

Кроме вышеперечисленных вложений, в конце 1-го квартала 2015 г. портфель долговых ценных бумаг включал российские муниципальные облигации (10,9%), в частности, облигации Правительства Москвы (в 2013 г. - 3,3%).

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

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

тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего,</i>	7 762 214	100,0%	10 500 718	100,0%
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Добыча полезных ископаемых, из них:	4 553 401	58,6%	3 180 265	30,3%
-добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	4 535 643	58,4%	2 627 272	25,0%
Обрабатывающие производства, из них:	2 710 451	34,9%	3 373 780	32,1%
-металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 310 000	29,8%	2 176 658	20,7%
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	225 446	2,9%	207 054	2,0%
-химическое производство	175 005	2,3%	990 068	9,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	254 723	3,3%	206 670	2,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	149 205	1,9%	1 968 860	18,7%
Строительство	42 858	0,6%	37 493	0,4%
Транспорт и связь	27 874	0,4%	425 613	4,0%
Финансовая деятельность	15 769	0,2%	37	0,0%
Оптовая и розничная торговля	7 934	0,1%	1 308 000	12,5%

За 1-й квартал 2015 г. объем акций в портфеле ценных бумаг сократился на 2 738 504 тыс. руб., а доля в структуре портфеля составила – 42,2% (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель – 22,8%). Основной удельный вес составляют акции крупнейших российских компаний, осуществляющих свою деятельность в области добычи полезных ископаемых (58,6%) и в обрабатывающих производствах (34,9%).

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

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

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

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

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

2.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

2.4.1 В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий)

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам и физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. Ниже приведена расшифровка ссудного портфеля Банка по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

Расшифровка статьи баланса	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	44 207 309	81,7%	40 438 122	81,1%	3 769 187
- предоставленные кредиты (займы)	15 917 680	29,4%	16 733 291	33,6%	(815 611)
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	25 899 472	47,9%	22 628 094	45,4%	3 271 378
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 315 000	2,4%	0	0%	1 315 000
- требования по сделкам по приобретению права требования	584 562	1,1%	584 562	1,2%	0
- финансовая аренда	424 548	0,8%	427 127	0,9%	(2 579)
- учтенные векселя	26 726	0,0%	25 727	0,1%	999
- прочая ссудная задолженность	39 321	0,1%	39 321	0,1%	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	8 751 635	16,2%	7 159 253	14,4%	1 592 382
- межбанковские депозиты	961 738	1,8%	3 341 749	6,7%	(2 380 011)
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	7 789 897	14,4%	3 817 504	7,7%	3 972 393
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 124 083	2,1%	1 129 667	2,3%	(5 584)
Средства, размещенные в Банке России, в т.ч.:	0	0%	1 136 442	2,3%	(1 136 442)
- требования по возврату ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	0	0%	1 136 442	2,3%	(1 136 442)
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	54 083 027	100,0%	49 863 484	100,0%	4 219 543
Резервы на возможные потери	(19 687 469)		(23 210 847)		3 523 378
Чистая ссудная задолженность	34 395 558		26 652 637		7 742 921

Совокупный объем чистой ссудной задолженности на 01.04.2015 г. увеличился на 29,1% - до 34 395 558 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой, на что, в первую очередь, повлияло увеличение следующих статей баланса:

- ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц – на 9,3% (на 3 769 187 тыс. руб.);
- ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций – на 22,2% (на 1 592 382 тыс. руб.).

2.4.2 В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков

Кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, в т. ч. индивидуальным предпринимателям. Банком предоставляются средства на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса), инвестиционные и проектные программы клиентов, финансирование лизинговых сделок и др.

Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечены залогом недвижимости.

Автокредитование физических лиц представлено ссудами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Прочие потребительские ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и

реконструкцией недвижимости, а также автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес, %
<i>Кредиты юридическим лицам, всего,</i>	44 207 309	100,0%	40 438 122	100,0%
<i>из них:</i>				
- индивидуальным предпринимателям	150 000	0,3%	165 000	0,4%
<i>в т. ч. по видам деятельности:</i>				
Финансовая деятельность	27 564 472	62,4%	22 952 094	56,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 393 635	12,2%	5 360 290	13,3%
Строительство	3 422 652	7,7%	4 103 964	10,1%
Добыча полезных ископаемых	2 715 185	6,1%	2 642 218	6,5%
Обрабатывающие производства, из них:	2 226 634	5,0%	2 385 582	5,9%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	992 552	2,2%	996 520	2,5%
обработка древесины и производство изделий из дерева	827 871	1,9%	972 222	2,4%
химическое производство	150 000	0,3%	150 000	0,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	256 211	0,6%	266 840	0,7%
Оптовая и розничная торговля	2 086 306	4,7%	2 212 809	5,5%
Транспорт и связь	456 207	1,0%	455 477	1,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	338 239	0,8%	321 709	0,8%
Прочие виды деятельности	3 979	0,0%	3 979	0,0%
<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего,</i>	8 751 635	100,0%	8 295 695	100,0%
<i>в т.ч.:</i>				
Банку России		0,0%	1 136 442	13,7%
кредитным организациям - резидентам	7 789 897	89,0%	3 817 504	46,0%
кредитным организациям - нерезидентам	961 738	11,0%	3 341 749	40,3%
<i>Кредиты физическим лицам всего,</i>	1 124 083	100,0%	1 129 667	100,0%
<i>в т. ч. по видам:</i>				
жилищные кредиты	30 000	0,0%	30 000	0,0%
ипотечные кредиты	98 235	0,0%	118 885	0,0%
автокредиты	3 022	0,0%	3 322	0,0%
иные потребительские кредиты	969 436	0,0%	952 234	0,0%
требования по сделкам по приобретению права требования	23 390	2,1%	0	0,0%
Ссудная задолженность, всего	54 083 027		49 863 484	
Резервы на возможные потери	(19 687 469)		(23 210 847)	
Чистая ссудная задолженность, всего	34 395 558		26 652 637	

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель. Значительную долю составляют кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

- финансовая деятельность – 62,4%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг - 12,2%;
- строительство - 7,7%;
- добыча полезных ископаемых - 6,1%;
- обрабатывающие производства – 5,0 и пр.

Диверсификация кредитного портфеля Банка по видам деятельности и отраслям свидетельствует о минимизации кредитных рисков, связанных со структурированными вложениями в различные отрасли экономики.

В структуре коммерческого кредитования юридических лиц кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, к концу 1-го квартала 2015 г. составили 0,3%, по сравнению с 1-ым кварталом 2014 г. их размер снизился на 15 000 тыс. руб.

Размер розничного кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2015 г. составил 1 124 083 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой сократился на 5 584 тыс. руб. Основной удельный вес составили прочие потребительские ссуды 86,2% (на 01.01.2015 г. – 84,3%). За 1-й квартал 2015 г. доля ипотечных кредитов снизилась на 1,8 п.п. по сравнению с началом года и составила 8,7%. Удельный вес жилищных кредитов и автокредитов остался стабильным - 2,7% и 0,3%, соответственно.

2.4.3 В разрезе географических зон

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

Регион	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес, %
<i>Кредиты юридическим лицам, всего (включая индивидуальных предпринимателей),</i>	44 207 309	100,0%	40 438 122	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	6 640 766	15,0%	5 609 103	13,9%
Московская область	5 000 944	11,3%	5 583 900	13,8%
Магаданская область	2 715 185	6,1%	2 642 218	6,5%
Краснодарский край	1 234 632	2,8%	1 227 892	3,0%
Липецкая область	750 000	1,7%	750 000	1,9%
Архангельская область	480 289	1,1%	624 640	1,5%
г. Санкт-Петербург	414 149	0,9%	409 301	1,0%
Ленинградская область	347 582	0,8%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	309 487	0,7%	324 489	0,8%
Калининградская область	250 000	0,6%	250 000	0,6%
Калужская область	63 608	0,1%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	50 065	0,1%	57 694	0,1%
Челябинская область	46 131	0,1%	14 601	0,0%
Республика Татарстан	5 000	0,0%	5 000	0,0%
юридическим лицам - нерезидентам	25 899 471	58,6%	22 528 094	55,7%
<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего,</i>	8 751 635	100,0%	8 295 695	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	7 789 897	89,0%	4 953 946	59,7%
кредитным организациям - нерезидентам	961 738	11,0%	3 341 749	40,3%
<i>Кредиты физическим лицам всего,</i>	1 124 083	100,0%	1 129 667	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	905 268	80,5%	923 989	81,8%
Московская область	134 149	11,9%	115 655	10,2%
Краснодарский край	28 000	2,5%	28 000	2,5%
Республика Хакасия	23 678	2,1%	22 785	2,0%
Ставропольский край	14 200	1,3%	15 000	1,3%
Смоленская область	946	0,1%	0	0,0%
Челябинская область	631	0,1%	608	0,1%
Саратовская область	345	0,0%	350	0,0%
Кабардино-Балкарская Республика	35	0,0%	35	0,0%
г. Санкт-Петербург	0	0,0%	6 400	0,6%
физическим лицам - нерезидентам	16 830	1,5%	16 845	1,5%
Ссудная задолженность, всего	54 083 027		49 863 484	
Резервы на возможные потери	(19 687 469)		(23 210 847)	
Чистая ссудная задолженность, всего	34 395 558		26 652 637	

2.4.4 Качество кредитного портфеля

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.04.2015г. по данным формы № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена ниже:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	81 848 695	32 740 185	5 221 966	31 089 349	5 668 356	7 128 839	1 054 100	868 870	1 221 498	1 968 275	26 343 165	20 057 285
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 863 606	4 914 284	1 837 506	3 760 519	5 076 901	6 274 396	1 054 100	857 574	1 170 352	1 523 629	12 237 395	12 196 974
Учтенные векселя	22 517					22 517					22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	12 261	1 489	49	10 723							2 252	2 252
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	33 689 369	7 789 897		25 899 472							12 045 590	5 850 441
Факторинг	104 699					104 699				104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	491 620				491 620					23 390	393 066	393 066
Требования по лизингу	412 384	1 997				410 387		10 846	47 397	15 583	410 786	410 786
Требования по получению процентных доходов	756 926	326 336	3 024	101 582	99 728	226 256		75		249 045	344 468	325 280
Корреспондентские счета	1 150 316	1 149 922	344		47	3					30	30
Прочие активы	23 344 997	18 556 260	3 381 043	1 317 053	60	90 581		375	3 749	51 929	782 362	751 240
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	1 354 322			1 315 000		39 322				39 322	696 822	696 822

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	71 682 425	29 720 937	426 640	29 808 906	1 136 503	10 589 439	1 665 357	247 990	227 159	1 713 067	25 453 364	23 558 213
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 179 481	3 341 749	423 811	7 025 095	1 123 892	9 264 934	1 611 629	247 990	225 000	1 296 890	13 696 428	13 634 232
Учтенные векселя	22 517					22 517					22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	49		49								1	1
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	26 445 598	3 917 504		22 528 094							10 314 655	8 493 506
Факторинг	104 699					104 699				104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	493 456					493 456				25 226	493 456	493 456
Требования по лизингу	427 126		2 284		11 490	413 352	53 728			23 623	423 116	423 116
Требования по получению процентных доходов	389 972	1 659		165 714	1 055	221 544			2 159	218 787	302 485	290 679
Корреспондентские счета	991 342	990 937	336		66	3					40	40
Прочие активы	21 628 185	21 469 088	160	90 003		68 934				43 842	95 967	95 967
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	39 321					39 321				39 321	39 321	39 321

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества. Как видно из приведенных показателей, большую часть активов, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.04.2015 г. (78,0%), составляют задолженность 1-й и 3-й категории качества.

Общий объем сформированных резервов по состоянию на 01.04.2015 г. составил 20 057 285 тыс. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 19 677 557 тыс. руб.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2015 г. составили 23 558 213 тыс. руб. и 23 210 848 тыс. руб., соответственно.

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.

Общая сумма принятого обеспечения по состоянию на отчетную дату составила 30 539 646 тыс. руб., из которых обеспечение I категории качества составило 712 129 тыс. руб. (в т.ч. в виде собственных векселей – 612 129 тыс. руб. и сберегательных сертификатов – 100 000 тыс. руб.), обеспечение II категории качества отсутствовало.

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

Балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

Вид ценных бумаг	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	19 846 581	19 087 171	21 640 425	24 167 376
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации				
Долевые ценные бумаги компаний	5 281 056	6 557 802	3 987 887	5 078 243
Долговые ценные бумаги кооперативов	2 969 568	3 083 891	817 285	898 813
Итого	28 097 205	28 728 864	26 445 598	30 144 458

По итогам 1-го квартала 2015 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения 17 апреля 2015 г.

Активы с просроченными сроками погашения

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

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.04.2015 г.:

Тип контрагента	на 01.04.2015 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	4 620 350	1 024 100	862 195	1 197 664	1 536 391

Кредитные организации	0				
Индивидуальные предприниматели	0				
Физические лица	492 393	30 000	6 675	23 834	431 884
Итого просроченная задолженность	5 112 743	1 054 100	868 870	1 221 498	1 968 275

По состоянию на 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

Тип контрагента	на 01.01.2015 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	3 395 847	1 665 357	229 490	152 159	1 348 841
Кредитные организации	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0				
Физические лица	457 726	0	18 500	75 000	364 226
Итого просроченная задолженность	3 853 573	1 665 357	247 990	227 159	1 713 067

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется самая 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.

Банком ведется активная работа по взысканию просроченной задолженности, которая включает в себя как досудебные процедуры, направленные на погашение задолженности, такие как: переписка, направление официальных претензий, переговоры, реструктуризация задолженности (продлонгация, дисконтирование, новация, отступное и т.д.), так и процедуры по взысканию задолженности через судебные и исполнительные органы.

Эффективность управления кредитным риском характеризуется невысоким объемом просроченной задолженности кредитования. По состоянию на 01.04.2015 г. удельный вес просроченных активов составил 6,2%, против 5,4% - на начало отчетного периода.

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 физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Банк не имеет в своем балансе реструктурированных активов, кроме ссудной задолженности клиентов. Объем таких ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2015 г. составил 1,4% (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель – 1,6%).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 531 425 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 304 163 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 555 302 тыс. руб. и 447 361 тыс. руб., соответственно).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 246 529 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 96 742 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 234 215 тыс. руб. и 140 954 тыс. руб., соответственно).

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

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

Вид ценных бумаг	на 01.04.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	4 059 039	до 11.06.2022	7,00	6 427 243
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.03.2019-05.09.2029	1,70-10,00	1 938 446	20.03.2019-05.09.2029	1,70-10,00	2 342 581
Корпоративные еврооблигации	до 26.09.2019	4,95	268 325	до 26.09.2019	4,95	505 563
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			6 265 810			9 275 387

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

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего,</i>	<i>1 158 518</i>	<i>100,0%</i>	<i>1 282 702</i>	<i>100,0%</i>
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Добыча полезных ископаемых	479 013	41,4%	312 411	24,4%
Финансовая деятельность	415 043	35,9%	675 489	52,7%
Обработывающие производства, из них:	77 879	6,7%	108 219	8,4%
химическое производство	61 017	5,3%	85 523	6,7%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	15 372	1,3%	16 940	1,3%
производство транспортных средств и оборудования	1 489	0,1%	5 757	0,4%
Транспорт и связь	25 993	2,2%	26 363	2,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 972	1,4%	16 986	1,3%
Строительство	8 471	0,7%	7 649	0,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 022	0,3%	3 548	0,3%
Прочие виды деятельности	132 126	11,4%	132 036	10,3%

По состоянию на 01.04.2015 г. совокупный объем чистых вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 7 424 328 тыс. рублей или 9,4% от совокупной суммы чистых активов Банка (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 10 558 089 тыс. руб. или 9,5%). Портфель долговых ценных бумаг, главным образом, состоит из облигаций Правительства Москвы (64,8%) и облигаций федерального займа (30,9%).

Доля акций в портфеле ценных бумаг увеличилась с 12,1% до 15,6% по итогам 1-го квартала 2015 г. Основной удельный вес составляют акции крупнейших российских компаний, осуществляющих свою деятельность в следующих секторах экономики:

- добыча полезных ископаемых – 41,4%;
- финансовая деятельность – 35,9%;
- обрабатывающие производства – 6,7% и пр.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы приведена в Примечании 2.15.

2.6 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО

По итогам 1-го квартала 2015 г. справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, составила:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	по соглашениям прямого РЕПО				по соглашениям обратного РЕПО	
	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.		на 01.04.2015г.	на 01.01.2015г.
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные долговые ценные бумаги	2 691 962	0	19 131 898	2 236 472	19 836 294	1 493 634
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	976 120	4 059 276	630 590	5 992 402	0	0
Долговые ценные бумаги компаний	2 966 015	0	5 749 395	505 563	3 083 890	2 238 652
Долевые ценные бумаги компаний	133 725	268 325	8 498 351	486 080	12 428 037	0
Итого	6 767 822	4 327 601	34 010 234	9 220 517	35 348 221	3 732 286

2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, определяемая в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 г. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки), объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. N 1.

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

Структура основных средств на 01.04.2015 г. представлена ниже:

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной стоимости								
на 01.01.2015 г.	156 320	133 255	31 736	90 000	39 267	9 213	9 075	468 865
Приобретения		2 447	500		5 281		7 122	15 350
Выбытия		(5 498)	(37)		(26 140)		(8 907)	(40 581)
на 01.04.2015 г.	156 320	130 204	32 199	90 000	18 408	9 213	7 290	443 634
Накопленная амортизация								
на 01.01.2015 г.	7 331	86 485	20 759	0	0	345	0	114 920
Начисления за 2015 г.	156	3 079	670			109		4 014
Списано при выбытии		(5 485)	(37)					(5 522)
на 01.04.2015 г.	7 487	84 079	21 392	0	0	454	0	113 412
Резервы на возможные потери на 01.01.2015 г.				(27 000)				(27 000)
Резервы на возможные потери на 01.04.2015 г.				(30 600)				(30 600)
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2015 г.	148 989	46 769	10 978	63 000	39 267	8 869	9 075	326 946
на 01.04.2015 г.	148 832	46 124	10 808	59 400	18 408	8 760	7 290	299 622

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду. Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, отражены на балансе Банка по цене приобретения.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Также отсутствуют объекты, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

2.8 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Прочие финансовые активы			
Требования по прочим операциям	1 808 071	310 181	1 497 890
Резервы на возможные потери*	(284 564)	(246 900)	(37 664)
Требования по получению процентов	183 792	169 026	14 766
Резервы на возможные потери*	(76 160)	(69 732)	(6 428)
Расчеты с прочими дебиторами	32 020	24 497	7 523
Резервы на возможные потери*	(412)	(33)	(379)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 709	3 655	54
Резервы на возможные потери*	(3 709)	(3 655)	(54)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 398	0	2 398
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 347	0	2 347

Расчеты с работниками	485	95	390
Резервы на возможные потери*	0	(5)	5
Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	53 465	(53 465)
Итого прочие финансовые активы	1 667 977	240 594	1 427 383
Прочие нефинансовые активы			
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	75 056	29 562	45 494
Расходы будущих периодов	39 383	32 933	6 450
Драгоценные металлы	3 402	3 246	156
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	578	1 787	(1 209)
Итого прочие нефинансовые активы	118 419	67 528	50 891
Итого прочие активы	1 786 396	308 122	1 478 274

* показатели, уменьшающие данную статью.

Объем прочих активов в структуре баланса на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. составил 2,3 % и 0,3 %, соответственно, и не является существенным для понимания изменений финансового положения Банка.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют приведена в Примечании 2.16.

2.9 Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации

Банк сформировал портфель высоколиквидных ценных бумаг, который стал хорошим залоговым инструментом для привлечения дополнительного финансирования, как от Банка России, так и от крупных финансовых организаций.

По состоянию на 01.04.2015 г. Банк имел соглашения РЕПО с Центральным банком Российской Федерации в размере 17 500 000 тыс. руб. (аналогичный показатель на 01.01.2015 г. - 38 349 148 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-резидентов, всего, в т.ч.:	7 907 862	3 529 140	4 378 722
- обязательства по возврату денежных средств в рамках сделок прямого РЕПО	7 907 862	0	7 907 862
- обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(3 520 173)	3 520 173
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов, всего, в т.ч.:	234 906	253 341	(18 435)
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	581	626	(45)
Средства по брокерским операциям	1	1	0
Итого средства кредитных организаций	8 143 350	262 935	7 880 415

По итогам 1-го квартала 2015 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

Вид ценных бумаг	тыс. руб.			
	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	19 177 738	19 336 390	20 784 963	22 327 376
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	4 929 163	1 151 901	6 455 311	7 103 592
Долевые ценные бумаги компаний	106 196	133 725	5 731 154	10 120 353
Долговые ценные бумаги компаний	5 078 261	5 651 789	5 386 687	6 254 958
Итого	29 291 358	26 273 805	38 358 115	45 806 278

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Средства на текущих и расчетных счетах, всего	18 907 672	16 218 483	2 689 189
Срочные депозиты, всего,	3 206 486	25 618 306	(22 411 820)
в т.ч. обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	(22 844 494)	22 844 494
Итого остатки средств на счетах клиентов	22 114 158	18 992 295	3 121 863

По состоянию на 01.04.2015 г. средства физических лиц и корпоративных клиентов составили 22 114 158 тыс. руб. (41,7% от совокупной суммы обязательств Банка), увеличившись за 1-й квартал 2015 г. на 16,4%.

Структура средств клиентов в 1-м квартале 2015 г. изменилась незначительно. Средства на текущих и расчетных счетах составили 85,5% привлеченных средств клиентов. Срочные депозиты составили 14,5 % от совокупных средств клиентов.

Основной валютой фондирования Банка является российский рубль, в котором номинировано 62,8% привлеченных средств физических и корпоративных клиентов. Более подробный анализ средств клиентов в разрезе видов валют представлен в Примечании 2.16.

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

Вид экономической деятельности	тыс. руб.				Изменение
	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.		
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %	
Средства клиентов юридических лиц, всего,	18 315 705	82,8%	15 387 529	81,0%	2 928 176
в т.ч. по видам экономической деятельности:					
Финансовая деятельность	16 196 530	73,3%	13 280 122	69,9%	2 916 408
Оптовая и розничная торговля	838 176	3,8%	766 077	4,0%	72 099
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	576 027	2,6%	599 934	3,2%	(23 906)
Обрабатывающие производства, из них:	270 534	1,2%	136 251	0,7%	134 282
производство машин и оборудования	163 931	0,7%	81 110	0,4%	82 821
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 293	0,1%	5 954	0,0%	15 340
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	20 762	0,1%	4 227	0,0%	16 535
обработка древесины и производство изделий из дерева	11 540	0,1%	5 658	0,0%	5 882
химическое производство	11 177	0,1%	7 175	0,0%	4 001
производство транспортных средств и оборудования	5 297	0,0%	9 987	0,1%	(4 690)
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 685	0,0%	4 382	0,0%	(698)
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 798	0,0%	733	0,0%	2 065
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	278	0,0%	276	0,0%	2
прочие обрабатывающие производства	29 774	0,1%	16 750	0,1%	13 024
Транспорт и связь	139 667	0,6%	188 946	1,0%	(49 278)
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	98 052	0,4%	1 656	0,0%	96 396

Добыча полезных ископаемых, из них:	73 335	0,3%	9 081	0,0%	64 254
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 487	0,0%	70	0,0%	2 417
Строительство	73 313	0,3%	353 130	1,9%	(279 816)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 600	0,1%	14 015	0,1%	(2 415)
Прочие виды деятельности	38 471	0,2%	38 318	0,2%	153
Средства клиентов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего	3 798 453	17,2%	3 604 766	19,0%	193 687
по брокерским операциям	112 860	0,5%	101 927	0,5%	10 933
ИТОГО	22 114 158	100,0%	18 992 295	100,0%	3 121 863

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

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

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с клиентами (некредитными организациями)	0	22 844 494	(22 844 494)
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с кредитными организациями	0	3 520 173	(3 520 173)
Производные финансовые инструменты	182	0	182
ИТОГО	182	26 364 667	(26 364 485)

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями) по состоянию на 01.01.2015 г. заключены с клиентами, ведущими финансовую деятельность.

2.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Процентные векселя	26.08.2013	31.12.2015	0,1%-16,5%	1 679 028	2 956 181	(1 277 153)
Дисконтные векселя	03.03.2015	01.06.2015	-	133 577	0	133 577
Беспроцентные векселя (в т.ч. «до востребования»)	30.10.2012		-	734	734	(0)
Сберегательные сертификаты	02.12.2013	04.06.2024	8,8%-15,0%	949 143	1 177 840	(228 697)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				2 762 482	4 134 755	(1 372 273)

Объем выпущенных долговых обязательств на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. составил 5,2% и 4,6%, соответственно, от совокупной суммы обязательств Банка. Уменьшение доли связано с сокращением объема выпущенных процентных векселей и сберегательных сертификатов на общую сумму – 1 505 850 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2015 г. сумма начисленных процентов (дисконтов) по выпущенным ценным бумагам составила:

- по процентным векселям - 55 700 тыс. руб.;
- по сберегательным сертификатам - 83 395 тыс. руб.;
- сумма дисконта по векселям - 2 347 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. сумма начисленных процентов по выпущенным ценным бумагам составила:

- по процентным векселям - 90 607 тыс. руб.;
- по сберегательным сертификатам - 72 979 тыс. руб.

2.13 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

Вид обязательства	тыс. руб.		
	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>			
Обязательства по прочим операциям	1 510 143	69 555	1 440 588
Обязательства по уплате процентов	197 556	187 450	10 106
Незавершенные расчеты по банковским картам	2 135	1 320	815
Расчеты с прочими кредиторами	340	9 217	(8 877)
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	125	909	(784)
Расчеты с акционерами по дивидендам	111	111	0
Расчеты с работниками	5	0	5
Итого прочие финансовые обязательства	1 710 415	268 562	1 441 853
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>			
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	8 176	10 493	(2 317)
Процентные доходы по долговым обязательствам	4 209	3 209	1 000
Доходы будущих периодов	2 015	2 019	(4)
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 400	15 721	(1 321)
Итого прочие обязательства	1 724 815	284 283	1 440 532

Объем прочих обязательств в структуре баланса на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. составил 2,2% и 0,4%, соответственно, и не является существенным для понимания изменений финансового положения Банка.

Обязательства Банка по прочим операциям выросли за I-й квартал 2015 г. на 20,7% и составили 1 510 143 тыс. руб. (87,6 % от совокупной суммы прочих обязательств).

Доля обязательств Банка по уплате налогов и сборов в бюджет Российской Федерации составила 0,5% от совокупной величины прочих обязательств (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 3,7%).

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют приведена в Примечании 2.16.

2.14 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы, производные финансовые инструменты

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. представлены ниже:

Обязательства кредитного характера	тыс. руб.		
	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Неиспользованные кредитные линии:	1 451 796	545 791	906 005
в т.ч. со сроком более 1 года	384 381	93 297	291 084
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	71 481	70 178	1 303
Гарантии и поручительства:	3 049 469	4 081 102	(1 031 633)
в т.ч. со сроком более 1 года	730 805	631 451	99 354
Итого обязательства кредитного характера	4 572 746	4 626 893	(54 147)
Резерв на возможные потери	(805 093)	(662 665)	(142 428)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	3 767 653	3 964 228	(196 575)

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.04.2015 г. сократился на 1,2% по сравнению с началом года и составил 4 572 746 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составил 805 093 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2015 г. увеличился на 21,5%.

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами с различными иностранными валютами, ценными бумагами и другими базисными активами в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности.

Информация о производных финансовых инструментах по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Вид инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
на 01.04.2015 г.				
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	182	11 159 600	47 670
- внебиржевые форвардные контракты с иностранной валютой	0	0	11 159 600	0
- внебиржевые форвардные контракты с ценными бумагами	0	182	0	47 670
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	570 326	14 809 034
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой	0	0	570 326	2 455 501
- биржевые опционы на производные финансовые инструменты	0	0	0	12 353 533
на 01.01.2015 г.				
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	19 584	0	17 746 800	2 880 820
- внебиржевые форвардные контракты с ценными бумагами	19 584	0	0	799 662
- биржевые фьючерсные контракты с ценными бумагами				2 081 158
- биржевые опционы на производные финансовые инструменты			17 746 800	
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	478 399	25 949 270
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой			478 399	8 720 052
- биржевые фьючерсные контракты на производные финансовые инструменты	0	0	0	17 229 218

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и, таким образом, считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

2.15 Географическая концентрация

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

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.04.2015 г. дают следующие данные:

	тыс. руб.			
Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	1 838 933	0	0	1 838 933
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 038 220	0	0	1 038 220
2.1. Обязательные резервы	309 132	0	0	309 132
3. Средства в кредитных организациях	13 462 567	719 783	1 127	14 183 477
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 269 517	3 122 012	0	18 391 529
5. Чистая ссудная задолженность	13 384 790	961 738	20 049 030	34 395 558
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 155 954	268 374	0	7 424 328
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	299 622	0	0	299 622
11. Прочие активы	1 714 323	12	72 061	1 786 396
12. Всего активов	54 163 926	5 071 919	20 122 218	79 358 063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 500 000	0	0	17 500 000
14. Средства кредитных организаций	7 908 444	234 906	0	8 143 350
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 863 293	18 610	13 232 255	22 114 158
15.1. Вклады (средства) физических, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 666 424	17 795	1 374	3 685 593
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182	0	0	182
17. Выпущенные долговые обязательства	2 762 482	0	0	2 762 482
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	14 771	0	0	14 771
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	252 635	4 059	1 468 121	1 724 815
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	682 318	0	127 926	810 244
22. Всего обязательств	37 984 125	257 575	14 828 302	53 070 002

По состоянию на 01.01.2015 г. следующие данные:

	тыс. руб.			
Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	2 625 633	0	0	2 625 633
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 445 654	0	0	2 445 654
2.1. Обязательные резервы	322 996	0	0	322 996
3. Средства в кредитных организациях	21 705 851	667 831	1 113	22 374 795
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 948 035	8 188 780	0	46 136 815
5. Чистая ссудная задолженность	9 272 450	3 345 599	14 034 588	26 652 637
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 052 526	505 563	0	10 558 089
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	326 946	0	0	326 946
11. Прочие активы	247 730	21	60 371	308 122
12. Всего активов	84 624 825	12 707 794	14 096 072	111 428 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	38 349 148	0	0	38 349 148
14. Средства кредитных организаций	9 594	253 341	0	262 935
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 747 967	19 803	11 224 525	18 992 295
15.1. Вклады (средства) физических, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 482 856	18 656	1 327	3 502 839
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 465 854	898 813	0	26 364 667
17. Выпущенные долговые обязательства	4 134 755	0	0	4 134 755
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 640	0	0	18 640
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	281 935	2 336	12	284 283
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	544 523	0	123 320	667 843
22. Всего обязательств	76 552 416	1 174 293	11 347 857	89 074 566

2.16 Подверженность валютному риску

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейство Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» осуществляется в рамках оперативного взаимодействия Казначейства и сотрудников бухгалтерского аппарата Банка.

В таблице ниже представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.04.2015 г.:

	тыс. руб.				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 256 368	139 502	226 971	216 092	1 838 933
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 038 220	0	0	0	1 038 220
2.1. Обязательные резервы	309 132	0	0	0	309 132
3. Средства в кредитных организациях	12 976 620	531 496	259 614	415 747	14 183 477
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 686 686	3 663 451		41 392	18 391 529
5. Чистая ссудная задолженность	32 514 581	1 354 346	526 631	0	34 395 558
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 156 003	268 325	0	0	7 424 328
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	299 622	0	0	0	299 622
11. Прочие активы	150 424	1 496 350	26 491	113 131	1 786 396
12. Всего активов	70 078 524	7 453 470	1 039 707	786 362	79 358 063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 500 000	0	0	0	17 500 000
14. Средства кредитных организаций	7 907 864	0	235 486	0	8 143 350
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 887 901	6 974 744	634 898	616 615	22 114 158
15.1. Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 240 092	1 539 094	579 601	326 806	3 685 593
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182	0	0	0	182
17. Выпущенные долговые обязательства	1 745 898	296 882	719 702	0	2 762 482
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	14 771	0	0	0	14 771
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	189 021	1 525 356	10 241	197	1 724 815
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	810 244	0	0	0	810 244
22. Всего обязательств	42 055 882	8 796 982	1 600 326	616 812	53 070 002

По состоянию на 01.01.2015 г. следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 114 587	821 048	583 081	106 917	2 625 633
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 445 654	0	0	0	2 445 654
2.1. Обязательные резервы	322 996	0	0	0	322 996
3. Средства в кредитных организациях	21 394 743	191 076	366 443	422 533	22 374 795
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 121 293	28015522	0	0	46 136 815
5. Чистая ссудная задолженность	22 365 888	3 718 155	568 594	0	26 652 637
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 052 526	505 563	0	0	10 558 089
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	326 946	0	0	0	326 946
11. Прочие активы	139 214	136 417	22 494	9 997	308 122
12. Всего активов	75 960 851	33 387 781	1 540 612	539 447	111 428 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	38 349 148	0	0	0	38 349 148
14. Средства кредитных организаций	8 968	0	253 967	0	262 935
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 019 010	5 504 645	872 761	595 879	18 992 295
15.1. Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	981 925	1 435 710	781 076	304 128	3 502 839
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 359 764	20 004 903	0	0	26 364 667
17. Выпущенные долговые обязательства	2 717 590	476 959	940 206	0	4 134 755
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	18 640	0	0	0	18 640
20. Прочие обязательства	204 236	75 545	4 366	136	284 283
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	667 843	0	0	0	667 843
22. Всего обязательств	60 345 199	26 062 052	2 071 300	596 015	89 074 566

В следующих двух таблицах представлены параметры расчета величин открытых валютных позиций Банка на 01.04.2015 г. и 01.01.2015 г.:

по состоянию на 01.04.2015 г.

Наименование валюты	Доллары США	Евро	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	(28 167)	(12 449)	
Чистая срочная позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	(42 000)	9 000	
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	85 291	1 041	
Совокупная балансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	(28 167)	(12 449)	
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	43 291	10 041	
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	15 124	(2 408)	
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	58,4643	63,3695	
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	884 210	0	65 876
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	0	(152 602)	0
Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	3,4	0,6	
Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	0	0	0
Рублевый эквивалент балансирующей позиции (тыс. руб.)			(797 483)
Балансирующая позиция в % от собственных средств (капитала)			3,1
Рублевый эквивалент длинных (коротких) открытых валютных позиций (тыс. руб.)			950 086
Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)			3,7

по состоянию на 01.01.2015 г.

Наименование валюты	Доллары США	Евро	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	138 017	(13 038)	
Чистая срочная позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	(154 652)	7 000	
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	5 810	3 480	
Совокупная балансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	138 017	(13 038)	
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	(148 842)	10 480	
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	(10 825)	(2 558)	
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	56,2584	68,3427	
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	0	0	62 536
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	(609 002)	(174 830)	(121 878)
Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	2,8	0,8	
Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	0	0	0
Рублевый эквивалент балансирующей позиции (тыс. руб.)			(843 173)
Балансирующая позиция в % от собственных средств (капитала)			3,9
Рублевый эквивалент длинных (коротких) открытых валютных позиций (тыс. руб.)			(905 709)
Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)			4,1

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.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1 Структура доходов и расходов Банка

Структура доходов и расходов Банка представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.	Изменение
Чистые процентные доходы	1 002 301	800 711	201 590
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего, в т.ч.:	(2 313 057)	(969 113)	(1 343 944)
- оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 512 225)	(1 225 967)	(286 258)
- имеющимися в наличии для продажи	(800 832)	256 854	(1 057 686)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79 489	31 403	48 086
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	1 210 165	(190 397)	1 400 562
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	6 967	(6 967)
Чистые комиссионные доходы	47 686	67 033	(19 347)
Изменение резерва на возможные потери	3 327 850	783 987	2 543 863
Прочие операционные доходы	249 019	14 589	234 430
Операционные расходы	(605 838)	(201 111)	(404 727)
Прибыль до налогообложения	2 997 615	344 069	2 653 546
Начисленные (уплаченные) доходы	(52 953)	(78 652)	25 699
Прибыль после налогообложения	2 944 662	265 417	2 679 245

3.2 Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы (до формирования резервов) представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2015г.	на 01.04.2014г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.
<i>Процентные доходы по видам активов:</i>					
Проценты по размещенным средствам в юридических лицах, всего, в т.ч.:	1 088 676	231 107	857 569	46,4%	16,9%
по соглашениям РЕПО	1 088 676	231 107	857 569	46,4%	16,9%
Проценты от вложений в долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	573 186	666 446	(93 260)	24,4%	48,7%
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	255 134	436 859	(181 725)	10,9%	32,0%
российские муниципальные облигации	221 590	210 684	10 906	9,4%	15,4%
прочие долговые обязательства	96 462	18 903	77 559	4,1%	1,4%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам, всего, в т.ч.:	520 950	409 670	111 280	22,2%	30,0%
- юридическим лицам	485 249	372 499	112 750	20,7%	27,2%
- физическим лицам	35 701	37 171	(1 470)	1,5%	2,7%
Проценты по средствам в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	126 853	42 015	84 838	5,4%	3,1%
по соглашениям РЕПО	126 555	41 953	84 602	5,4%	3,1%
Доходы, полученные по операциям лизинга	13 115	14 045	(930)	0,6%	1,0%
Доходы от проведения факторинговых операций	0	3 166	(3 166)	0,0%	0,2%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	24 277	813	23 464	1,0%	0,1%
Процентные доходы, всего	2 347 057	1 367 262	979 795	100,0%	100,0%
<i>Процентные расходы по видам привлеченных средств:</i>					
Проценты по средствам Банка России, всего, в т.ч.:	1 131 634	373 643	757 991	84,2%	66,0%
по соглашениям РЕПО	1 131 634	373 643	757 991	84,2%	66,0%

Проценты по средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.:	99 266	35 346	63 920	7,4%	6,2%
по соглашениям РЕПО	97 154	8 115	89 039	7,2%	1,4%
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	58 389	87 469	(29 080)	4,3%	15,4%
Проценты по средствам физических лиц	48 113	15 986	32 127	3,6%	2,8%
Проценты по средствам юридических лиц, в т.ч.:	7 354	54 107	(46 753)	0,5%	9,6%
по соглашениям РЕПО	0	412	(412)	0,0%	0,1%
по субординированным займам	0	52 034	(52 034)	0,0%	9,2%
Процентные расходы, всего	1 344 756	566 551	778 205	100,0%	100,0%
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	1 002 301	800 711	201 589		

Чистые процентные доходы (до формирования резервов) на 01.04.2015 г. составили 1 002 301 тыс. руб., что на 25,2% меньше по сравнению с предыдущей отчетной датой.

- *Процентные доходы* выросли на 979 795 тыс. руб. (на 71,7%) в основном за счет роста объема средств, предоставленных юридическим лицам по соглашениям РЕПО.
- *Процентные расходы* выросли на 778 205 тыс. руб. (в 2,4 раза) за счет увеличения объема привлеченных средств и роста уровня ставок на рынке. Более всего выросли расходы по краткосрочным средствам, привлеченным от Банка России по соглашениям РЕПО, вследствие повышения ключевой ставки. Также значительно выросла стоимость привлечения краткосрочных средств юридических и физических лиц.

3.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами

Чистые доходы от операций с финансовыми активами по видам операций имеют следующую структуру: тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.	Изменение
<i>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:</i>			
- чистый расход (доход) от реализации ценных бумаг	(1 512 225)	(1 225 967)	(286 258)
- чистый доход (расход) от переоценки ценных бумаг	2 674 076	(2 290 378)	4 964 454
- чистый расход от операций с производными финансовыми инструментами	(3 939 384)	(422 869)	(3 516 515)
<i>Чистые расходы (доходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.:</i>			
- чистый расход (доход) от реализации ценных бумаг	(800 832)	256 854	(1 057 686)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	(2 313 057)	(969 113)	(1 343 944)

Чистые расходы от операций с ценными бумагами на 01.04.2015 г. составили 2 313 057 тыс. руб. (расходы в размере 969 113 тыс. руб. годом ранее), из которых основной объем (65,4%) был получен от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Рост расходов вызван, в первую очередь, увеличением объема операций с производными финансовыми инструментами.

3.4 Информация о сумме курсовых разниц

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79 489	31 403	48 086

Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.:	1 210 165	(190 397)	1 400 562
- нереализованная курсовая разница по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	3 221 468	349 394	2 872 074
Итого чистый убыток от операций с иностранной валютой	(1 931 814)	(508 388)	(1 423 426)

* показатель, уменьшающий данную статью.

3.5 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Структура доходов от участия в капитале других юридических лиц представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.		
	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.	Изменение
<i>Дивиденды от вложений в акции, всего, в т.ч.:</i>	0	6 967	(6 967)
- кредитных организаций	0	0	0
- других организаций	0	6 967	(6 967)

Основным источником данного вида дохода в 1-м квартале 2014 г. были акции следующих российских компаний:

ОАО «Метафракс» – в сумме 5 493 тыс. руб. (78,8%);

ОАО «Трест Гидромонтаж» – в сумме 1 474 тыс. руб. (21,2%).

3.6 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация о комиссионных доходах и расходах:

Наименование показателя	тыс. руб.				
	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.
<i>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</i>					
Расчетное и кассовое обслуживание	34 777	32 393	2 384	56,0%	43,5%
Предоставление банковских гарантий	15 493	21 437	(5 944)	24,9%	28,8%
Брокерское обслуживание	6 899	16 588	(9 689)	11,1%	22,3%
Операции с банковскими картами	4 274	3 390	884	6,9%	4,6%
Прочее	655	683	(28)	1,1%	0,9%
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	62 098	74 491	(12 393)	100,0%	100,0%
<i>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</i>					
Операции с иностранной валютой	5 827	1 844	3 983	40,4%	24,7%
Операции с банковскими картами	4 970	2 719	2 251	34,5%	36,5%
Расчетное и кассовое обслуживание	2 063	1 867	196	14,3%	25,0%
Операции с денежной наличностью	1 080	587	493	7,5%	7,9%
Прочее	472	441	31	3,3%	5,9%
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	14 412	7 458	6 954	100,0%	100,0%
Чистые комиссионные доходы	47 686	67 033	(19 347)		

Чистые комиссионные доходы на 01.04.2015 г. составили 47 686 тыс. руб., что на 28,9% ниже уровня прошлого года.

Комиссионные доходы за 1-й квартал 2015 г. сократились на 16,6% относительно 1-го квартала 2014 г. за счет снижения объема доходов по брокерскому обслуживанию на 9 689 тыс. руб. и от предоставления банковских гарантий на 5 944 тыс. руб.

Комиссионные расходы за 1-й квартал 2015 г. выросли в 2 раза относительно 1-го квартала 2014 г. Значительный рост расходов приходился на операции с иностранной валютой и с банковскими картами, на 3 983 тыс. руб. и 2 251 тыс. руб., соответственно, выше показателя прошлого года.

3.7 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

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

По состоянию	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на счетах кредитных организациях	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы	тыс. руб.
					Итого
на 01.01.2015 г.	23 275 161	40	667 588	283 266	24 226 055
Формирование резервов	75 713 511	29	613 967	197 323	76 524 830
Восстановление резервов	(79 233 499)	(39)	(471 587)	(147 555)	(79 852 680)
Списание актива				(75)	(75)
на 01.04.2015 г.	19 755 173	30	809 968	332 959	20 898 130

3.8 Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.	Изменение	тыс. руб.	
				Удельный вес в общем объеме, %	
				на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.
Доходы от операций с драгоценными металлами	228 639	2 739	225 900	91,8%	18,8%
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 250	3 252	(2)	1,3%	22,3%
Доходы от предоставления в аренду депозитных сейфов	949	796	153	0,4%	5,5%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	86	35	51	0,0%	0,2%
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	30	25	5	0,0%	0,2%
Доходы от информационных и консультационных услуг	30	16	14	0,0%	0,1%
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	10	14	(4)	0,0%	0,1%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	16 025	7 712	8 313	6,4%	52,9%
Итого	249 019	14 589	234 430	100,0%	100,0%

Прочие операционные доходы на 01.04.2015 г. выросли на 234 430 тыс. руб. по сравнению с предыдущей отчетной датой. Основным источником данных доходов (91,8%) стали доходы от операций с драгоценными металлами.

3.9 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.	Изменение	тыс. руб.
Расходы по операциям с драгоценными металлами	357 967	2 480	355 487	
Расходы на содержание персонала	127 900	112 323	15 577	

Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	37 585	33 090	4 495
Расходы на аренду	22 283	11 437	10 846
Расходы на продажу основных средств	10 975	2 802	8 173
Расходы на связь	8 631	6 237	2 394
Расходы по страховым взносам	6 437	7 329	(892)
Техническое обслуживание основных средств	5 320	3 914	1 406
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 014	4 574	(560)
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 615	268	3 347
Командировочные расходы	2 078	845	1 233
Представительские расходы	1 931	1 397	534
Расходы на охрану	692	725	(33)
Расходы на рекламу	304	1 004	(700)
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	34	34	0
Расходы на благотворительность	30	170	(140)
Профессиональные услуги	0	1 617	(1 617)
Расходы на проведение социальных мероприятий	0	158	(158)
Расходы прошлых лет, штраф, пени и прочее	16 042	10 707	5 335
Операционные расходы, всего	605 838	201 111	404 727

Операционные расходы за 1-й квартал 2015 г. увеличились в 3 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой. Увеличение расходов по операциям с драгоценными металлами является основным источником данного роста (на 355 487 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом).

3.10 Расходы по налогам

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.
Налог на прибыль	37 704	71 747
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	15 249	6 905
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	6 950	806
НДС	6 173	4 537
налог на имущество	922	971
расходы по квотированию рабочих мест	604	435
таможенные сборы	428	0
госпошлина	93	69
земельный налог	63	58
плата за негативное воздействие на окружающую среду	17	29
Итого начисленные (уплаченные) налоги	52 953	78 652

В течение рассматриваемого периода новые налоги, относящиеся к деятельности Банка, не вводились. Ставки налогов не менялись.

3.11 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.				Изменение
	на 01.04.2015 г.		на 01.04.2014 г.		
	сумма	доля в операционных расходах, %	сумма	доля в операционных расходах, %	
Заработная плата	68 836	11,4%	57 762	28,7%	11 074
Премии	56 858	9,4%	53 843	26,8%	3 015
Компенсация за неиспользованный отпуск	705	0,1%	192	0,1%	513
Больничные листы	197	0,0%	140	0,1%	57

Материальная помощь	158	0,0%	261	0,1%	(103)
Пособие на детей	4	0,0%	3	0,0%	1
Итого	126 757	20,9%	112 201	10,6%	14 556

3.12 Выбытие объектов основных средств

В 1-м квартале 2015 г. Банком было реализованы основные средства на сумму 30 222 тыс. руб. с убытком от реализации в размере 10 889 тыс. руб.

3.13 Сведения о прекращенной деятельности

В 1-м квартале 2015 г. акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

4.1 Структура капитала

Структура капитала Банка рассматривается Советом Директоров Банка не менее одного раза в полгода. По итогам рассмотрения Совет Директоров, в частности, анализирует стоимость капитала, выполнение Банком установленных нормативов достаточности капитала, а также риски, связанные с каждым классом капитала, и вырабатывает предложения для их последующего вынесения на собрание акционеров Банка.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

Наименование показателей	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Уставный капитал	6 695 904	25,8%	6 695 904	30,6%	0
Резервный фонд	1 004 386	3,9%	1 004 386	4,6%	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 409 537	36,2%	9 409 326	43,0%	211
Нематериальные активы	(3 504)	0,0%	(1 774)	0,0%	(1 730)
Отрицательная величина добавочного капитала	(77 958)	-0,3%	(104 054)	-0,5%	26 095
Базовый капитал	17 028 365	65,5%	17 003 788	77,8%	24 577
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%	0
Основной капитал	17 028 365	65,5%	17 003 788	77,8%	24 577
Прибыль текущего года	1 358 289	5,2%	5 038 058	23,0%	(3 679 769)
Прибыль прошлых лет	7 755 761	29,9%	0	0,0%	7 755 761
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(163 766)	0,0%	(174 675)	-0,8%	10 909
Дополнительный капитал	8 950 284	-0,6%	4 863 383	22,2%	4 086 901
Собственные средства (капитал) итого	25 978 649	34,5%	21 867 171	100,0%	4 111 478

По состоянию на 01.04.2015 г. основными источниками основного капитала Банка выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 9 409 537 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в сумме 6 695 904 тыс. руб. и резервный фонд в сумме 1 004 386 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.04.2015 г. имеет нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 7 755 761 тыс. руб.

4.2 Информация об объемах требований к капиталу

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

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

Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т.ч.:	46 538 374	71 096 097
1.1	ПР	Процентный риск, в т.ч.:	1 804 630	2 541 942
1.1.1	ОПР	- общий	894 817	1 474 276
1.1.2	СПР	- специальный	909 813	1 067 666
1.2	ФР	Фондовый риск, в т.ч.:	1 842 433	3 073 289
1.2.1	ОФР	- общий	1 286 354	1 887 028
1.2.2	СФР	- специальный	556 079	1 186 261
1.3	ВР	Валютный риск	950 086	905 709

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

В качестве эквивалентов денежных средств в отчете учтены краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на их использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей.

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

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.
Наличные денежные средства	1 838 933	492 774
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	729 088	847 958
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	14 183 113	5 940 332
Денежные средства и их эквиваленты	16 751 134	7 281 064

- Отток денежных средств и их эквивалентов за 1-й квартал 2015 г. составил 10 371 587 тыс. руб., в т.ч.:
- отток денежных средств, полученных от операционной деятельности, - 14 531 900 тыс. руб.;
 - прирост денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, - 4 155 319 тыс. руб.;
 - влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, - 4 994 тыс. руб.

- Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1-й квартал 2014 г. составил 5 831 031 тыс. руб., в т.ч.:
- прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности, - 3 900 285 тыс. руб.;
 - прирост денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, - 1 876 574 тыс. руб.;
 - влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, - 54 172 тыс. руб.

На протяжении 1-го квартала 2015 г. не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Зимина Лариса Васильевна

**Главный бухгалтер-
начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности**

Перепилицына Наталья Викторовна

«15» мая 2015 г.

