

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 июля 2015 г.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1, 8.1, 9.3, 9.5	1 748 803	2 625 633
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 9.3, 9.5	981 331	2 445 654
2.1	Обязательные резервы	4.1.8.1, 9.3, 9.5	216 975	322 996
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 9.3, 9.5	11 766 319	22 374 795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9.3, 9.5	29 115 275	46 136 815
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 9.3, 9.5	24 514 206	26 652 637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 9.3, 9.5	5 926 124	10 558 089
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9.3, 9.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.3, 9.5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9.3, 9.5	0	0
9	Отложенный налоговый актив	9.3, 9.5	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 9.3, 9.5	301 655	326 946
11	Прочие активы	4.7, 9.3, 9.5	2 659 274	308 122
12	Всего активов	2.2, 9.3, 9.5	77 012 987	111 428 691
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8, 9.3, 9.5	0	38 349 148
14	Средства кредитных организаций	4.8, 9.3, 9.5	23 821 266	262 935
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.9, 9.3, 9.5	21 280 867	18 992 295
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9, 9.3, 9.5	3 756 268	3 502 839
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10, 9.3, 9.5	981 111	26 364 667
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11, 9.3, 9.5	3 450 039	4 134 755
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.3, 9.5	12 913	18 640
19	Отложенное налоговое обязательство	9.3, 9.5	0	0
20	Прочие обязательства	4.12, 9.3, 9.5	351 015	284 283
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.3, 9.5	728 325	667 843
22	Всего обязательств	9.3, 9.5	50 625 536	89 074 566
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	4.14, 6.2	6 695 905	6 695 905
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6.2	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)		- 1 058 135	- 2 512 999
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых отчетных периодов		17 166 833	9 411 072
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.1	2 578 462	7 755 761
31	Всего источников собственных средств	6.2	26 387 451	22 354 125
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Возвратные обязательства кредитной организации		69 238 343	52 844 929
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	3 641 636	4 081 102
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Зимина Лариса Васильевна

Павлова Ольга Юрьевна

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I-е полугодие 2015 г.

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:	5.2	4 145 216	2 896 542
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	241 543	98 506
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 761 801	1 418 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	26 045	28 082
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	1 115 827	1 351 195
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	1 984 345	1 243 813
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 753 749	918 895
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		113 963	143 615
2.3	по выданным долговым обязательствам	5.2	116 633	181 303
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2, 5.1, 5.2	2 160 871	1 652 729
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:	2.2, 5.7	2 516 132	340 816
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		43 815	- 41 093
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 677 003	1 993 545
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 5.1, 5.3	- 2 934 387	- 1 746 318
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1, 5.3	- 683 857	985 013
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1, 5.4	185 634	84 687
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2, 5.1, 5.4	1 958 276	- 227 492
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1, 5.5	328 937	130 878
12	Комиссионные доходы	5.6	125 169	141 207
13	Комиссионные расходы	5.6	39 560	17 624
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		- 1 358	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		- 118 209	318 089
17	Прочие операционные доходы	5.8	320 129	170 251
18	Чистые доходы (расходы)		3 817 777	1 832 236
19	Операционные расходы	5.9	1 097 826	498 520
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.1	2 719 951	1 333 716
21	Возмещение (расход) по налогам	5.1, 5.10	141 489	161 279
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2, 5.1	2 578 462	1 172 437
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	2.2, 5.1	2 578 462	1 172 437

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зимина Лариса Васильевна

Павлова Ольга Юрьевна

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

на 01 июля 2015 г.

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:	6.2	25 960 785	4 093 614	21 867 171
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		17 109 827	211	17 109 616
	Уставный капитал, всего,				
1.1.1	в том числе, сформированный:	6.2	6 695 904	0	6 695 904
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	0	6 695 900
1.1.1.2	привилегированными акциями		4	0	4
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	6.2	1 004 386	0	1 004 386
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6.2	9 409 537	211	9 409 326
1.1.4.1	прошлых лет	6.2	9 409 537	211	9 409 326
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		81 354	- 24 474	105 828
1.2.1	Нематериальные активы	6.2	3 460	1 686	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	6.2	77 894	- 26 160	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	6.2	17 028 473	24 685	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		77 894	- 26 160	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	6.2	17 028 473	24 685	17 003 788
1.8	Источники дополнительного капитала:		9 132 570	4 094 512	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:		9 132 570	4 094 512	5 038 058
1.8.3.1	текущего года	6.2	1 376 809	- 3 661 249	5 038 058
1.8.3.2	прошлых лет	6.2	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:	6.2	200 258	25 583	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-засланика		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:	6.2	8 932 312	4 068 929	4 863 383
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		70 520 978	- 40 242 809	110 763 787
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		70 520 978	- 40 242 809	110 763 787
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		70 520 978	- 40 242 809	110 763 787
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	2.2	24,2	X	15,4
3.2	Достаточность основного капитала	2.2	24,2	X	15,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	2.2	36,8	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; N 21, 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	Помер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Связность активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов (за исключением потерь)	Стоимость активов (инструментов), измеренных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), измеренных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		48 553 264	31 487 355	9 388 211	90 610 759	74 754 233	16 273 510
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	17 589 857	17 558 562	0	49 233 374	49 231 972	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 729 738	2 729 738	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		0	0	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:	9.2	2 822 812	2 579 495	515 899	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		568 743	325 428	65 086	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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 006 338	2 006 338	401 268	4 009 580	4 009 580	801 916
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.2	9 761 128	4 954 308	2 477 154	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:	9.2	18 379 103	6 394 654	6 394 654	19 295 184	9 749 333	9 749 333	
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		17 508 556	5 524 107	5 524 107	18 592 168	9 067 309	9 067 309	
1.4.2	требования к кредитным организациям		683 959	683 959	683 959	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"	9.2	364	336	504	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:	9.2	22 822 473	22 822 473	1 409 774	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		22 822 473	22 822 473	1 409 774	24 679 661	24 679 661	1 472 783	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	7 756 375	3 710 799	5 557 932	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		54 037	41 339	53 741	40 810	34 346	44 650	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7 702 338	3 669 460	5 504 191	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:		4 698 073	3 969 920	2 595 295	9 253 786	7 928 456	2 254 792	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 641 636	3 238 624	2 594 027	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		6 340	6 340	1 268	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 050 097	724 956	0	5 172 684	4 194 108	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		3 911 889		235 614	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" и 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:	9.8	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:	9.5	39 652 338	71 096 097
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.5	2 352 855	2 541 942
7.1.1	общий	9.5	1 445 389	1 474 276
7.1.2	специальный	9.5	907 466	1 067 666
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.5	819 332	3 073 289
7.2.1	общий	9.5	487 949	1 887 028
7.2.2	специальный	9.5	331 383	1 186 261
7.3	валютный риск	9.5	0	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:	5.7	21 829 220	-2 396 835	24 226 055
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.7	20 758 878	-2 516 283	23 275 161
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		342 017	58 966	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	5.7	728 152	60 564	667 588
1.4	под операций с резидентами офшорных зон		173	-82	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.	6.2	17 028 473	17 028 365	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		78 816 115	80 994 164	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21,6 %	21,0 %	0	0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
(Номер пояснения 5.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 107 367 252,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 103 835 337;

1.2. изменения качества ссуд 2 007 566;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 611 220;

1.4. иных причин 913 129.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 109 883 535,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 160;

2.2. погашения ссуд 104 914 974;

2.3. изменения качества ссуд 3 396 396;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 639 096;

2.5. иных причин 932 909.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зимина Лариса Васильевна

Павлова Ольга Юрьевна

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

на 01 июля 2015 г.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

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)	2.2	5,0	24,2		15,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	2.2	6,0	24,2		15,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	2.2	10,0	36,8		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 (Н12)	2.2	15,0	129,7		208,7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)	2.2	50,0	154,7		116,4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)	2.2	120,0	8,4		8,6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	2.2	25,0	Максимальное	20,3	Максимальное	15,7
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н17)	2.2	800,0	72,2		109,7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н19.1)		50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)	2.2	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

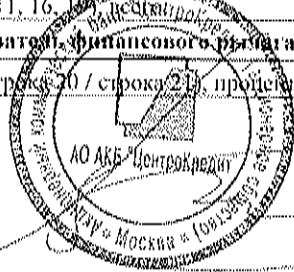
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2.2, 9.3, 9.5	77 012 987
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)		281 785
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10 830 243
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 654 257
7	Прочие поправки		533 870
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		68 584 916

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:		42 403 300
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых и уменьшение величины источников основного капитала		281 612
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		42 121 688
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7 490
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		281 785
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		289 275
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		44 581 138
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		11 790 474
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		960 231
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:		33 750 895
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3 969 920
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 315 663

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 654 257
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6,2	17 028 473
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000)		78 816 115
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		21,6 %



Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Зимица Лариса Васильевна

Павлова Ольга Юрьевна

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 июля 2015 г.

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:		-3 569 599	2 517 199
1.1.1	проценты полученные		4 570 783	2 810 314
1.1.2	проценты уплаченные	8.3	-1 941 834	-1 254 943
1.1.3	комиссии полученные		125 169	141 207
1.1.4	комиссии уплаченные		-39 560	-17 624
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8.3	-5 980 256	1 113 207
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		185 634	84 685
1.1.8	прочие операционные доходы		435 884	222 404
1.1.9	операционные расходы		-775 364	-427 112
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-150 055	-154 939
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8.3	-15 047 624	-989 345
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		106 021	-18 311
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 981 530	1 776 167
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 666 617	3 314 756
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 616 553	3 748 053
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-38 349 148	-8 729 297
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		23 585 973	-652 836
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 865 205	-1 062 368
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27 699 616	1 000 407
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		-646 497	-530 182
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		58 844	164 266
1.3	Итого по разделу 1 (сг. 1.1 + сг. 1.2)	8.3, 8.4	-18 617 223	1 527 854
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»		621 072	-2 879 782
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8.3	5 363 482	7 687 935
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		16 554	-123 870
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 847	203
2.7	Дивиденды полученные		0	1 983
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.3, 8.4	6 002 955	4 686 469
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	-709 427
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.4	0	-709 427

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-229 310	-80 946
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.3	-12 843 578	5 423 950
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		14 279 143	6 873 983

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

11 «августа» 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-е полугодие 2015 года**



**МОСКВА
2015 год**

Оглавление

Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
1.1	Данные о государственной регистрации.....	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.....	5
1.4	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.....	5
1.5	Информация о членстве в платежных системах.....	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	6
1.7	Органы управления Банка.....	7
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	8
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	8
2.1.1	<i>Операции с ценными бумагами.....</i>	8
2.1.2	<i>Кредитование и документальные операции.....</i>	8
2.1.3	<i>Операции с иностранной валютой.....</i>	9
2.1.4	<i>Операции с драгоценными металлами.....</i>	9
2.1.5	<i>Операции с инвестиционными и памятные монетами.....</i>	9
2.1.6	<i>Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).....</i>	9
2.1.7	<i>Операции с использованием банковских карт.....</i>	9
2.1.8	<i>Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.....</i>	9
2.2	Основные показатели деятельности Банка.....	10
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	11
2.4	Перспективы развития.....	12
2.5	Информация о распределении чистой прибыли по итогам прошлого года.....	12
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	13
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	13
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	15
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	15
3.4	Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.....	16
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	16
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	16
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
4.2.1	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	17
4.2.2	<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	17
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	18
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	18
4.4.1	<i>В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - лиший).....</i>	18
4.4.2	<i>В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков.....</i>	20
4.4.3	<i>В разрезе географических зон.....</i>	21
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	23
4.7	Прочие активы.....	24
4.8	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации.....	24
4.9	Средства юнпенов, не являющихся кредитными организациями.....	25
4.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
4.11	Выпущенные долговые обязательства.....	27
4.12	Прочие обязательства.....	27
4.13	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы, производные финансовые инструменты.....	28
4.14	Уставный капитал.....	29
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	30
5.1	Структура доходов и расходов Банка.....	30
5.2	Чистые процентные доходы.....	30
5.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами.....	31
5.4	Информация о сумме курсовых разниц.....	32
5.5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	32

5.6	Комиссионные доходы и расходы.....	33
5.7	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	33
5.8	Прочие операционные доходы	34
5.9	Операционные расходы	34
5.10	Расходы по налогам.....	35
5.11	Информация о вознаграждении работникам.....	35
5.12	Сведения о прекращенной деятельности.....	36
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ	
	КАПИТАЛА	36
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом.....	36
6.2	Структура капитала	37
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	
	И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	38
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	38
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	38
8.2	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	39
8.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	39
8.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	39
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,	
	УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	40
9.1	Система управления рисками	40
9.1.1	<i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками ...</i>	<i>40</i>
9.1.2	<i>Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....</i>	<i>41</i>
9.2	Кредитный риск	41
9.3	Географическая концентрация	47
9.4	Риск ликвидности	50
9.5	Рыночный риск	51
9.6	Риск инвестиций в долговые и долевы ценные бумаги и иные рыночные инструменты	54
9.7	Процентный риск банковского портфеля.....	55
9.8	Операционный риск	56
9.9	Правовой риск.....	57
9.10	Риск потери деловой репутации.....	58
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	59
11.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	59

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 1-е полугодие 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);
- ❖ Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 30.06.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.07.2015 г.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1 Данные о государственной регистрации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (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).

Сокращенное 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 01.07.2015 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, МКАД, 47-й км, вл. 15, стр. 1
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, Алтуфьевское шоссе, д. 24, корп. 1
12	ОК № 40	109145, Москва, МКАД, 8КМ, 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, корп. 2
15	ОК № 43	109052, Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
16	ОК № 45	117403, Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ		
17	ДО «Семеновский»	105023, Москва, ул. Б.Семеновская, д. 10, стр. 13
18	ДО «Центральный»	115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
19	ДО «Нахабино»	143581, Московская область, Истринский район, Павло-Слободское с/пос., д. Лешково, д.212
20	ДО «Кутузовский»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
21	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА		
22	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 01.07.2015 г. международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

Дата последнего изменения/ подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
24.02.2015 г.	Standart & Poor's	В/В	Международная шкала
24.02.2015 г.	Standart & Poor's	ruBBB+	Национальная шкала (Россия)
25.03.2015 г.	НРА ("Национальное Рейтинговое Агентство") индивидуальный рейтинг кредитоспособности	AA-	Очень высокая кредитоспособность, третий уровень

По данным журнала The Banker (июль 2015 г.) Банк на 20-ом месте среди 26 российских банков, входящих в список 1000 крупнейших банков мира (по достаточности капитала 1-го уровня).

В общем списке Банк занимает 922-е место.

1.7 Органы управления Банка

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

Состав Совета директоров на 01.07.2015 г.:

<i>ФИО</i>	<i>Должность члена Совета директоров</i>	<i>Сведения о владении акциями Банка на 01.07.2015 г., (конечное владение), %</i>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,11%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Диленин Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

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

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

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

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

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка, Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.07.2015 г. в состав Правления Банка входили 10 человек.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка - Правления входят:

<i>ФИО</i>	<i>Должность члена Правления</i>	<i>Сведения о владении акциями Банка на 01.07.2015 г., (конечное владение), %</i>
Зимина Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,11%
Косолобов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления оценки рисков	Не имеет
Перепилицына Наталья Викторовна	Главный бухгалтер - Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

2.1.1 Операции с ценными бумагами

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

Операции РЕПО

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

Брокерские операции

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

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

- Единый тарифный план по операциям с акциями и облигациями;
- Доступ в систему интернет-трейдинга TRANSAQ;
- Льготные условия для новых клиентов;
- Услуги «Персональный Брокер».

Услуги по ведению депозитарного учета

АО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с Центральным Депозитарием и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета более, чем у 5-ти регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 900 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также немиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более 400 клиентам, среди которых коммерческие банки, российские и иностранные компании, физические лица. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

Доверительное управление

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

Выпуск и продажа собственных векселей и сберегательных сертификатов Банка.

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

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

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

2.1.2 Кредитование и документальные операции

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

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

- Лизинг в секторе корпоративных клиентов;

- Факторинг;
- Документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
- Структурирование сделок ЛВО и МВО (финансирование выкупа предприятий, дружественных слияний и присоединений);
- Оказание консультационных услуг по организации финансирования.

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

2.1.3 Операции с иностранной валютой

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

2.1.4 Операции с драгоценными металлами

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

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

2.1.5 Операции с инвестиционными и памятными монетами

В 2015 г. Банк продолжил расширять ассортимент не только памятных и инвестиционных монет, выпускаемых Банком России, но и иностранных монет.

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

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

По состоянию на 01.07.2015 г. Банк предлагает своим клиентам 8 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях и мультивалютный и трехвалютный вклад.

2.1.7 Операции с использованием банковских карт

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

Банком установлено 20 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 5 - с функцией приема наличных денежных средств. Все банкоматы оснащены функцией оплаты услуг, таких как мобильные операторы, коммунальные услуги.

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 01.07.2015 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 36 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлен 31 электронный терминал.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

2.1.8 Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц

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

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

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

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

Предоставление в аренду банковских сейфов;

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

Осуществление переводов денежных средств

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

2.2 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 1-е полугодие 2015 г. со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Совокупные активы	77 012 987	111 428 691	(34 415 704)
Собственные средства (капитал)*	25 960 785	21 867 171	4 093 614
Прибыль после налогообложения	2 578 462	7 755 761	(5 177 299)

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1-е полугодие 2015 г. оказали такие банковские операции, как операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам и сделки с иностранной валютой.

В отчетном периоде Банк получил чистую прибыль в размере 2 578 462 тыс. руб. Полученный объем прибыли обеспечивается за счет сбалансированной политики по управлению активами и пассивами Банка и планомерного роста показателей основных видов деятельности, информация о которых подробно изложена в Примечании 5.

Активы Банка по состоянию на 01.07.2015 г. по отношению к активам на 01.01.2015 г. уменьшились на 30,9% и составили 77 012 987 тыс. руб.

Так же, как и в предыдущие годы, совместными усилиями руководства Банка и его акционеров предпринимались эффективные меры, направленные на увеличение капитальной базы Банка и на улучшение качества активов. На протяжении всего 1-го полугодия 2015 г. Банк отдавал предпочтение финансовым инструментам, отличающимся не только стабильным уровнем доходности, но и низкими кредитными рисками.

Полученная Банком прибыль позволила сохранить стабильный уровень капитала, таким образом, абсолютный показатель капитала Банка по состоянию на 01.07.2015 г. составил 25 960 785 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 1-м полугодии 2015 г., стали общие для всей российской банковской системы проблемы:

- ✓ падение курса национальной валюты по отношению к резервным валютам;
- ✓ падение цен на российском фондовом рынке;
- ✓ отток вкладов населения в рублях и иностранной валюте;
- ✓ ухудшение финансового положения заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам.

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 01.07.2015 г., %	на 01.01.2015 г., %
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	≥ 5%	24,2	15,4
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	≥ 6,0%	24,2	15,4

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.07.2015 г., %	на 01.01.2015 г., %
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	36,8	19,7
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	129,7	208,7
Н3	Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	154,7	116,4
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	8,4	8,6
Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (максимальное)	$\leq 25\%$	20,3	15,7
Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	72,2	109,7
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,1	0,1

Банк осуществляет ежедневный мониторинг и прогноз нормативов ликвидности на краткосрочную и долгосрочную перспективу, не допуская избытка нормативной ликвидности при одновременном выполнении, как обязательных нормативов Банка России, так и внутренних лимитов.

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата за I-е полугодие 2015 г.:

- ✓ чистые процентные доходы составили 2 160 871 тыс. руб. (за I-е полугодие 2014 г. – прибыль в размере 1 652 729 тыс. руб.);
- ✓ убыток от операций с ценными бумагами составил 3 618 244 тыс. руб. (за I-е полугодие 2014 г. – убыток в размере 761 305 тыс. руб.), в том числе: от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, убыток в размере 2 934 387 тыс. руб.;
- ✓ доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, составили 2 516 132 тыс. руб. (за I-е полугодие 2014 г. – 340 816 тыс. руб.);
- ✓ чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 1 958 276 тыс. руб. (за I-е полугодие 2014 г. – убыток в размере 227 492 тыс. руб.), что связано с ростом курса основных иностранных валют – доллара США и евро по отношению к российскому рублю.

2.3 Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономике которой в прошедшем отчетном году было свойственно слабое расширение объема производства: прирост ВВП составил всего лишь 0,6%. При этом, данное незначительное увеличение базировалось на двух крайне неустойчивых факторах: во-первых, на увеличении конечного потребления со стороны домашних хозяйств, и, во-вторых, на резком сокращении объема импорта в результате девальвации российской валюты.

Первый фактор, скорее всего, не сохранится в дальнейшем в силу окончания периода ажиотажного потребительского спроса, начинающегося снижения реальной заработной платы и сжатия на рынке потребительского кредитования. Действие второго фактора будет ограничено возможностью повышения неценовой конкурентоспособности отечественной продукции. С учетом данных обстоятельств в дальнейшем возникновение экономической рецессии становится практически неизбежным.

В конце 2014 года имел место необычайно резкий скачок инфляции, в значительной мере ставший следствием масштабного ослабления рубля. Высокий инфляционный фон сохранится, как минимум, в течение

2015 года. Средние показатели обеспеченности кредитных организаций собственным капиталом упали до минимальных уровней, наблюдаемых за последние двадцать лет, значительная часть крупнейших банков оказалась на пороге минимально допустимых показателей достаточности капитала.

В начале 2015 года ситуация в финансовом секторе определяется, с одной стороны - завершением валютного кризиса, стабилизацией ситуации с ликвидностью и восстановлением доверия вкладчиков, с другой стороны - продолжением процессов быстрого и взаимосвязанного ухудшения качества кредитного портфеля и декапитализации кредитных организаций.

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

2.4 Перспективы развития

Важнейшей задачей Банка в 2015 г., как и в прежние годы, оставалось поддержание высокого качества активов, а также улучшение обслуживания клиентов, как через усиление персонализации сервиса, оказываемого ключевым клиентам, так и через повышение общих стандартов обслуживания. Рассчитывая на такие важные конкурентные преимущества как высокая капитализация, финансовая устойчивость, высокая технологичность услуг и персональный подход к ключевым клиентам, Банк планирует в 2015 г. продолжать увеличивать свою клиентскую базу.

В 2015 г. Банку предстоит решить следующие задачи:

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

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

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

2.5 Информация о распределении чистой прибыли по итогам прошлого года

На 01.07.2015 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

По итогам 2014 г. Собранием акционеров было принято решение о направлении полученной прибыли в размере 852 955 тыс. руб. на выплату дивидендов.

Сумма выплаченных дивидендов составляет порядка 11% чистой прибыли за 2014 г., абсолютная величина которой составила 7 755 760 596,86 руб.

Информация о размере объявленных дивидендов:

Показатель	По итогам 2014 г.	По итогам 2013 г.
Сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, руб.	852 955 224,48	1 628 306 632,24
Количество акций, шт.:		
-обыкновенные	17 168 974	17 168 974
-привилегированные	48	48
Сумма дивидендов на одну акцию, руб.:		
-обыкновенные	49,68	94,84
-привилегированные	12,42	23,71

В течение 1-го полугодия 2015 г. общее количество акций Банка не менялось.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки статей баланса и способы ведения бухгалтерского учета утверждены в Учетной политике Банка на 2015 г. Учетная политика Банка на 2015 г. составлена в соответствии с нормами положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка:

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

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

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором ОС пригодны для использования. Основные средства принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда имущество приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы

возмещаемых налогов и пошлин, в стоимость основных средств не включаются. С момента готовности объекта к использованию, начисляется амортизация по методу равномерного начисления износа в течение полезного срока использования объекта.

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

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

Нематериальные активы включают в себя товарный знак АО АКБ «ЦентроКредит». Нематериальные активы, приобретаемые Банком, принимаются к учету по фактическим затратам, с включением в стоимость суммы НДС, с последующим начислением амортизации. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не переклассифицируются после первоначального признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория, к которой следует отнести финансовый инструмент, определяется в момент его первоначального признания.

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

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

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

Сделки РЕПО - приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

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

Обязательства по поставке денежных средств отражаются в валюте платежа и в сумме обязательства,

установленной договором. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в Учетную политику Банка на 2015 г. в отчетном периоде не вносились, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение 1-го полугодия 2015 г. составлялась на основе единой Учетной политики.

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец 1-го полугодия 2015 г., которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть признаны следующие:

- ❖ обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;

- ❖ оценка финансовых инструментов при использовании методов, учитывающих исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

3.4 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Наличные денежные средства	1 748 803	2 625 633	(876 830)
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	981 331	2 445 654	(1 464 323)
- корреспондентские счета	764 356	2 122 658	(1 358 302)
- обязательные резервы	216 975	322 996	(106 021)
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	11 766 319	22 374 795	(10 608 476)
- российские кредитные организации	10 534 097	21 705 854	(11 171 757)
- иностранные кредитные организации	1 232 254	668 981	563 273
- резервы на возможные потери	(32)	(40)	8
Денежные средства и их эквиваленты, всего	14 496 453	27 446 082	(12 949 629)

На 01.07.2015 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 32 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 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. сумма таких резервов составила 216 975 тыс. руб. и 322 996 тыс. руб., соответственно.

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

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

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

Вид актива	на 01.07.2015г.			на 01.01.2015г.	
	Российские рубли	Доллары США	Фунты стерлингов	Российские рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	7 032 625	16 010 367	0	7 600 991	28 015 522
Долевые ценные бумаги	6 026 234	0	38 559	10 500 718	0
Производные финансовые инструменты	7 490	0	0	19 584	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 066 349	16 010 367	38 559	18 121 293	28 015 522

В конце 1-го полугодия 2015 г. объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 29 115 275 тыс. руб. Доля портфеля составила 37,8% 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.

Доля долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллары США), на 01.07.2015 г. составила 55,0% 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 79,1% состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 4.13.

4.2.1 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:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.07.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020-31.03.2030	4,88-7,50	9 282 743	29.04.2015-31.03.2030	3,63-12,75	19 826 742
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	08.08.2018-06.02.2036	1,70-10,00	6 956 650	08.08.2018-06.02.2036	1,70-10,00	6 432 534
Корпоративные еврооблигации	03.02.2016-26.09.2019	4,95-9,25	6 727 624	03.02.2016-23.04.2019	4,95-9,25	8 188 780
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	75 975	до 11.06.2022	7,00	1 168 457
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			23 042 992			35 616 513

Доля еврооблигаций Российской Федерации в структуре долговых ценных бумаг по состоянию на 01.07.2015 г. составила 40,3% (55,7% на 01.01.2015 г.).

Удельный вес облигаций Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ) в структуре долговых ценных бумаг составил 30,2% (18,1% на 01.01.2015 г.).

Доля корпоративных еврооблигаций по состоянию на 01.07.2015 г. составила 29,2%, из них основной удельный вес - еврооблигации Rosneft Finance S.A. (55,2%), SB CAPITAL S.A. (19,5%). 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 полугодия 2015 г. портфель долговых ценных бумаг включал российские муниципальные облигации (0,3%), в частности, облигации Правительства Москвы (на 01.01.2015 г. - 3,3%).

4.2.2 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 01.07.2015 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>	6 064 793	100,0%	10 500 718	100,0%
иностраннх организаций	38 559	0,6%		
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Добыча полезных ископаемых, из них:	2 569 146	42,4%	3 180 265	30,3%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 569 146	42,4%	2 627 272	25,0%
Обрабатывающие производства, из них:	1 229 892	20,3%	3 373 780	32,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	861 910	14,2%	2 176 658	20,7%
химическое производство	190 102	3,1%	990 068	9,4%
производство машин и оборудования	89 087	1,5%	0	0,0%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	72 825	1,2%	0	0,0%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0,0%	207 054	2,0%
прочие обрабатывающие производства	15 968	0,3%	0	0,0%
Строительство	534 376	8,8%	37 493	0,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	521 577	8,6%	206 670	2,0%
Финансовая деятельность	435 205	7,1%	37	0,0%
Транспорт и связь	410 372	6,8%	425 613	4,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	268 042	4,4%	1 968 860	18,7%
Оптовая и розничная торговля	57 624	1,0%	1 308 000	12,5%

За 1-е полугодие 2015 г. объем акций в портфеле ценных бумаг сократился на 4 435 925 тыс. руб., а доля в структуре портфеля составила – 20,8% (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель – 22,8%). Основной удельный вес составляют акции российских компаний, осуществляющих свою деятельность в области добычи полезных ископаемых (42,4%) и в обрабатывающих производствах (20,3%).

4.3 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, имеющих 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 имеющих в наличии для продажи, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных денежных потоков и других методик оценки, широко используемых участниками рынка.

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

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

Кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, субъектам малого и среднего предпринимательства, 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.

Ниже приведена расшифровка ссудного портфеля Банка по состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

Расшифровка статьи баланса	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (исключая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:	31 628 802	69,9%	40 438 122	81,1%	(8 809 320)
- предоставленные кредиты (займы)	17 875 031	39,5%	16 733 291	33,6%	1 141 740
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	12 676 704	28,0%	22 628 094	45,4%	(9 951 390)
- требования по сделкам по приобретению права требования	468 230	1,0%	468 230	0,8%	0
- финансовая аренда	417 020	0,9%	427 127	0,9%	(10 107)
- требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	116 332	0,3%	116 332	0,2%	0
- учтенные векселя	27 737	0,1%	25 727	0,1%	2 010
- требования по аккредитивам	6 340	0,0%	0	0,0%	6 340
- прочая ссудная задолженность	41 408	0,1%	39 321	0,1%	2 087
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:	12 359 595	27,3%	7 159 253	14,4%	5 200 342
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	11 790 474	26,0%	3 817 504	7,7%	7 972 970
- межбанковские депозиты	569 121	1,3%	3 341 749	6,7%	(2 772 628)
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:	1 265 994	2,8%	1 129 667	2,3%	136 327
ипотечные кредиты	96 595	0,2%	118 885	0,2%	(22 290)
жилищные кредиты	33 850	0,1%	30 000	0,1%	3 850
требования по сделкам по приобретению права требования	22 708	0,1%	25 226	0,1%	(2 518)
автокредиты	2 722	0,0%	3 322	0,0%	(600)
иные потребительские кредиты	1 110 119	2,4%	952 234	1,9%	157 885
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	45 254 391	100,0%	49 863 484	100,0%	(4 609 093)
Резервы на возможные потери	(20 740 185)		(23 210 847)		2 470 662
Чистая ссудная задолженность	24 514 206		26 652 637		(2 138 431)

Совокупный объем ссудной задолженности на 01.07.2015 г. сократился на 9,2% до 45 254 391 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года, на что, в первую очередь, повлияло изменение следующих статей баланса:

- ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц уменьшилась на 21,8% (на 8 809 320 тыс. руб.);
- ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций увеличилась на 72,6% (на 5 200 342 тыс. руб.);
- ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц увеличилась на 12,1% (на 136 327 тыс. руб.).

Отношение резервов на возможные потери к общему объему ссудной задолженности составило 45,8% по состоянию на 01.07.2015 г. (46,5% на 01.01.2015 г.).

4.4.2 В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка представлена в следующей таблице:

Вид экономической деятельности	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	31 628 802	100,0%	40 438 122	100,0%
<i>в т. ч. по видам деятельности:</i>				
Финансовая деятельность	13 496 703	42,6%	22 952 094	56,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 366 565	17,0%	5 360 290	13,3%
Строительство	3 846 740	12,2%	4 103 964	10,1%
Добыча полезных ископаемых	2 999 869	9,5%	2 642 218	6,5%
Оптовая и розничная торговля	2 665 975	8,4%	2 212 809	5,5%
Обрабатывающие производства, из них:	1 986 988	6,3%	2 385 582	5,9%
обработка древесины и производство изделий из дерева	818 818	2,6%	972 222	2,4%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	766 419	2,4%	996 520	2,5%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	251 751	0,8%	266 840	0,7%
химическое производство	150 000	0,5%	150 000	0,4%
Транспорт и связь	856 188	2,7%	455 477	1,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	408 295	1,3%	321 709	0,8%
Прочие виды деятельности	1 479	0,0%	3 979	0,0%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	12 359 595	100,0%	7 159 253	100,0%
<i>в т.ч.:</i>				
кредитные организации - резиденты	11 790 474	95,4%	3 817 504	53,3%
кредитные организации - нерезиденты	569 121	4,6%	3 341 749	46,7%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего</i>	1 265 994	100,0%	1 129 667	100,0%
<i>Средства, размещенные в Банке России, всего</i>	0		1 136 442	
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	45 254 391		49 863 484	
Резервы на возможные потери	(20 740 185)		(23 210 847)	
Чистая ссудная задолженность	24 514 206		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 – 42,6%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг - 17,0%;
- строительство - 12,2%;

- добыча полезных ископаемых - 9,5%;
- оптовая и розничная торговля – 8,4 и пр.

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

4.4.3 В разрезе географических зон

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

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

Регион	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	31 628 802	100,0%	40 438 122	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	7 130 614	22,4%	5 609 103	13,9%
Московская область	5 064 576	16,0%	5 583 900	13,8%
Магаданская область	2 999 869	9,5%	2 642 218	6,5%
Краснодарский край	1 041 256	3,3%	1 227 892	3,0%
Липецкая область	750 000	2,4%	750 000	1,9%
Архангельская область	471 236	1,5%	624 640	1,5%
г. Санкт-Петербург	400 688	1,3%	409 301	1,0%
Ленинградская область	347 582	1,1%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	300 954	1,0%	324 489	0,8%
Калининградская область	250 000	0,8%	250 000	0,6%
Челябинская область	78 111	0,2%	14 601	0,0%
Калужская область	63 608	0,2%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	48 604	0,2%	57 694	0,1%
Республика Татарстан	5 000	0,0%	5 000	0,0%
юридических лиц - нерезидентов	12 676 704	40,1%	22 528 094	55,7%
<i>Судная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	12 359 595	100,0%	7 159 253	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	11 790 474	95,4%	3 817 504	53,3%
кредитных организаций - нерезидентов	569 121	4,6%	3 341 749	46,7%
<i>Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	1 265 994	100,0%	1 129 667	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	1 031 396	81,5%	923 989	81,8%
Московская область	135 322	10,7%	115 655	10,2%
Краснодарский край	28 000	2,2%	28 000	2,5%
Республика Хакасия	22 488	1,8%	22 785	2,0%
Ставропольский край	13 300	1,1%	15 000	1,3%
Кабардино-Балкарская Республика	9 035	0,7%	35	0,0%
г. Санкт-Петербург	6 400	0,5%	6 400	0,6%
Смоленская область	865	0,1%	0	0,0%
Челябинская область	600	0,0%	608	0,1%
Саратовская область	314	0,0%	350	0,0%
физических лиц - нерезидентов	18 274	1,4%	16 845	1,5%
<i>Средства, размещенные в Банке России, всего</i>	0		1 136 442	
Судная задолженность до вычета резервов на возможные потери	45 254 391		49 863 484	
Резервы на возможные потери	(20 740 185)		(23 210 847)	
Чистая судная задолженность	24 514 206		26 652 637	

4.5 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 01.07.2015 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	3 250 868	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	2 160 739	20.03.2019-05.09.2029	1,70-10,00	2 342 581
Корпоративные еврооблигации	до 26.09.2019	4,95	269 748	до 26.09.2019	4,95	505 563
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		-	5 681 355			9 275 387

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

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.07.2015 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>244 769</i>	<i>100,0%</i>	<i>1 282 702</i>	<i>100,0%</i>
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Обработывающие производства, из них:	72 566	29,7%	108 219	8,4%
химическое производство	57 950	23,7%	85 523	6,7%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	14 616	6,0%	16 940	1,3%
производство транспортных средств и оборудования	0	0,0%	5 757	0,4%
Транспорт и связь	21 460	8,8%	26 363	2,1%
Строительство	10 616	4,3%	7 649	0,6%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 170	4,2%	16 986	1,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 004	2,0%	3 548	0,3%
Финансовая деятельность	18	0,0%	675 489	52,7%
Добыча полезных ископаемых	0	0,0%	312 411	24,4%
Прочие виды деятельности	124 935	51,0%	132 036	10,3%

По состоянию на 01.07.2015 г. совокупный объем чистых вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 5 926 124 тыс. руб. или 7,7% 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 (57,2%) и облигаций федерального займа (38,0%).

Доля акций в портфеле ценных бумаг снизилась с 12,1% по состоянию на 01.01.2015 г. до 4,1% по состоянию на 01.07.2015 г. Основной удельный вес составляют акции российских компаний, осуществляющих свою деятельность в следующих секторах экономики:

- обрабатывающие производства – 29,7%;

- транспорт и связь — 8,8%;
- строительство — 4,3%;
- прочие виды деятельности (в частности, рыболовство) — 51,0%.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы приведена в Примечании 9.3.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, определяемой 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 01.07.2015 г. представлена ниже:

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Земли, временно неиспользуемая и основной деятельности, переданы в аренду	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
тыс. руб.								
По первоначальной стоимости								
на 01.01.2015 г.	156 320	133 255	31 736	90 000	39 267	9 213	9 075	468 866
Приобретения за 1-е полугодие 2015 г.	0	9 856	6 700	0	16 236	0	11 908	44 700
Выбытия за 1-е полугодие 2015 г.	0	(7 447)	(2 295)	0	(39 749)	0	(13 903)	(63 394)
на 01.07.2015 г.	156 320	135 664	36 141	90 000	15 754	9 213	7 080	450 172
Начисления амортизации								
на 01.01.2015 г.	7 331	86 485	20 759	0	0	345	0	114 920
Начислено за 1-е полугодие 2015 г.	313	4 984	2 544	0	0	217	0	8 058
Списано при выбытии за 1-е полугодие 2015 г.	0	(7 379)	(1 684)	0	0	0	0	(9 063)
на 01.07.2015 г.	7 644	84 090	21 619	0	0	562	0	113 915
Резервы на возможные потери на 01.01.2015 г.	0	0	0	(27 000)	0	0	0	(27 000)
Резервы на возможные потери на 01.07.2015 г.	0	0	0	(32 400)	(1 715)	0	(487)	(34 602)
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2015 г.	148 989	46 769	10 978	63 000	39 267	8 868	9 075	326 946
на 01.07.2015 г.	148 676	51 574	14 522	57 600	14 039	8 651	6 593	301 655

Недвижимость, временно неиспользуемая 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.

4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

тыс. руб.			
Наименование показателя	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Требования по поставке денежных средств по сделкам с ценными бумагами	2 000 120	0	2 000 120
Требования по прочим операциям	595 285	310 181	285 104
Резервы на возможные потери*	(294 691)	(246 900)	(47 791)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	58 217	0	58 217
Требования по получению процентов	49 462	169 026	(119 564)
Резервы на возможные потери*	(20 745)	(69 732)	48 987
Расчеты по начисленным доходам по акциям	28 733	53 465	(24 732)
Расчеты с прочими дебиторами	21 842	24 497	(2 655)
Резервы на возможные потери*	(255)	(33)	(222)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 044	3 655	10 389
Резервы на возможные потери*	(8 805)	(3 655)	(5 150)
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	6 425	0	6 425
Расчеты с работниками	701	95	606
Резервы на возможные потери*	(215)	(5)	(210)
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	477	0	477
Резервы на возможные потери*	(7)	0	(7)
Прочие расчеты	8 407	0	8 407
Итого прочие финансовые активы	2 458 995	240 594	2 218 401
<i>Прочие нефинансовые активы</i>			
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	150 618	29 562	121 056
Расходы будущих периодов	35 282	32 933	2 349
Драгоценные металлы	13 910	3 246	10 664
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	469	1 787	(1 318)
Итого прочие нефинансовые активы	200 279	67 528	132 751
Итого прочие активы	2 659 274	308 122	2 351 152

* показатели, уменьшающие данную статью.

Объем прочих активов в структуре баланса на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. составил 3,5% 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 9.5.

4.8 Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации

Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-резидентов, всего, в т. ч.:	23 670 890	3 529 140	20 141 750
- обязательства по поставке денежных средств по сделкам прямого РЕПО	23 670 890	0	23 670 890
- 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	150 375	253 341	(102 966)
Средства по брокерским операциям	1	1	0
Ссуды, полученные от Центрального банка Российской Федерации по сделкам РЕПО	0	38 349 148	(38 349 148)
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	626	(626)
Итого средства кредитных организаций	23 821 266	38 612 083	(14 790 817)

*показатель, уменьшающий данную статью

По состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям прямого РЕПО составили:

Вид ценных бумаг	тыс. руб.			
	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	20 642 107	22 986 576	20 784 963	22 327 376
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	3 028 783	3 326 843	6 455 311	7 103 592
Долевые ценные бумаги компаний			5 731 154	10 120 353
Долговые ценные бумаги компаний			5 386 687	6 254 958
Итого	23 670 890	26 313 419	38 358 115	45 806 278

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г.:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Средства на текущих и расчетных счетах, всего	18 322 620	16 218 483	2 104 137
Срочные депозиты, всего,	3 939 358	25 618 306	(21 678 948)
в т.ч. обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	(981 111)	(22 844 494)	21 863 383
Итого остатки средств на счетах клиентов	21 280 867	18 992 295	2 288 572

По состоянию на 01.07.2015 г. средства физических лиц и корпоративных клиентов составили 21 280 867 тыс. руб. (42,0% от совокупной суммы обязательств Банка), увеличившись с начала текущего года на 12,1%.

Средства юридических лиц составили 82,3% от общего объема средств клиентов на 01.07.2015 г., на долю физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходилось 17,7% средств клиентов (по данным формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)").

Структура средств клиентов по состоянию на 01.07.2015 г. изменилась незначительно. Средства на текущих и расчетных счетах составили 86,1% привлеченных средств клиентов, увеличившись с начала текущего года на 0,7 п.п. Срочные депозиты за исключением обязательств по возврату заимствованных

ценных бумаг составили 13,9% от совокупных средств клиентов (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 14,6%).

Основной валютой фондирования Банка является российский рубль, в котором номинировано 67,8% привлеченных средств физических лиц и корпоративных клиентов. Более подробный анализ средств клиентов в разрезе валют представлен в Примечании 9.5.

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

Вид экономической деятельности	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %	
Средства клиентов юридических лиц, всего,	17 318 972	81,4%	15 387 529	81,0%	1 931 443
в т.ч. по видам экономической деятельности:					
Финансовая деятельность	13 899 776	65,4%	13 280 122	69,9%	619 653
Транспорт и связь	1 171 357	5,5%	188 946	1,0%	982 411
Оптовая и розничная торговля	891 685	4,2%	766 077	4,0%	125 608
Обрабатывающие производства, из них:	527 989	2,5%	136 251	0,7%	391 737
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	130 177	0,6%	5 954	0,0%	124 223
обработка древесины и производство изделий из дерева	113 078	0,5%	5 658	0,0%	107 420
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	36 926	0,2%	4 227	0,0%	32 699
производство машин и оборудования	11 497	0,1%	81 110	0,4%	(69 613)
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 059	0,0%	733	0,0%	6 326
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5 492	0,0%	4 382	0,0%	1 110
химическое производство	2 177	0,0%	7 175	0,0%	(4 998)
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	280	0,0%	276	0,0%	4
производство транспортных средств и оборудования	210	0,0%	9 987	0,1%	(9 777)
прочие обрабатывающие производства	221 092	1,0%	16 750	0,1%	204 343
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	379 097	1,8%	599 934	3,2%	(220 836)
Добыча полезных ископаемых, из них:	173 743	0,8%	9 081	0,0%	164 662
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	7 080	0,0%	70	0,0%	7 010
Строительство	131 801	0,6%	353 130	1,9%	(221 328)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	94 337	0,4%	14 015	0,1%	80 322
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 335	0,0%	1 656	0,0%	6 680
Прочие виды деятельности	40 852	0,2%	38 318	0,2%	2 534
Средства клиентов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего,	3 961 895	18,6%	3 604 766	19,0%	357 129
из них:					
по брокерским операциям	205 627	1,0%	101 927	0,5%	103 700
ИТОГО	21 280 867	100,0%	18 992 295	100,0%	2 288 572

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

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

тыс. руб.

Наименование показатели	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с клиентами (нескредитными организациями)	981 111	22 844 494	(21 863 384)
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с кредитными организациями	0	3 520 173	(3 520 173)
ИТОГО	981 111	26 364 667	(25 383 556)

4.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Процентные векселя	26.08.2013	27.04.2016	0,1%-16,5%	2 034 499	2 956 181	(921 682)
Сберегательные сертификаты	02.12.2013	18.04.2025	9,0%-15,0%	941 707	1 177 840	(236 133)
Дисконтные векселя	03.04.2015	04.11.2015		428 779	0	428 779
Бездисконтные/беспроцентные векселя (в т.ч. «до востребования»)	30.10.2012			45 054	734	44 320
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				3 450 039	4 134 755	(684 716)

Объем выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.07.2015 г. сократился на 684 716 тыс. руб. и доля в структуре обязательств Банка составила 6,8% (на 01.01.2015 г. - 4,6%).

За I-е полугодие 2015 г. сумма начисленных процентов (дисконтов) по выпущенным ценным бумагам составила:

- процентные векселя - 80 212 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты - 83 237 тыс. руб.;
- дисконт по векселям - 12 523 тыс. руб.

За 2014 г сумма начисленных процентов по выпущенным ценным бумагам составила:

- процентные векселя - 90 607 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты - 72 979 тыс. руб.

4.12 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

тыс. руб.

Вид обязательства	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>			
Обязательства по уплате процентов	204 661	187 450	17 211
Обязательства по прочим операциям	93 720	69 555	24 165
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	36 702	909	35 793
Расчеты с прочими кредиторами	1 917	9 217	(7 300)
Расчеты с акционерами по дивидендам	111	111	0
Расчеты с работниками	80	0	80
Незавершенные расчеты по банковским картам	0	1 320	(1 320)
Итого прочие финансовые обязательства	337 191	268 562	68 629

Вид обязательства	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>			
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	6 650	10 493	(3 843)
Процентные доходы по долговым обязательствам	5 219	3 209	2 010
Доходы будущих периодов	1 955	2 019	(64)
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 824	15 721	(1 897)
Итого прочие обязательства	351 015	284 283	66 732

Объем прочих обязательств в структуре баланса на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. составил 0,7% и 0,3%, соответственно, и не является существенным для понимания изменений финансового положения Банка.

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют приведена в Примечании 9.5.

4.13 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 представлены ниже:

Обязательства кредитного характера	тыс. руб.	
	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Неиспользованные кредитные линии:	1 050 096	545 791
в т.ч. со сроком более 1 года	351 284	93 297
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	69 623	70 178
Гарантии и поручительства:	3 641 636	4 081 102
в т.ч. со сроком более 1 года	640 257	631 451
Аккредитивы	6 340	0
Итого обязательства кредитного характера	4 698 072	4 626 893
Резерв на возможные потери	(728 152)	(662 665)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	3 969 920	3 964 228

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2015 г. увеличился на 1,5% по сравнению с началом текущего года и составил 4 698 072 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2015 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составил 728 152 тыс. руб. - больше на 9,9% с начала 2015 г.

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 представлена в следующей таблице*):

Вид инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
на 01.07.2015 г.				
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	7 490	0	2 310 231	14 000 008
- внебиржевые форвардные контракты с драгоценными металлами	7 490	0	2 310 231	1 595 008
- биржевые фьючерсные контракты с ценными бумагами				12 405 000
- биржевые опционы на иностранную валюту				
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	553 685	20 932 354
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой			553 685	18 322 920
- биржевые фьючерсные контракты на производные финансовые инструменты	0	0	0	2 609 434

Вид инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
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	0	0	0	2 081 158
- биржевые опционы на производные финансовые инструменты	0	0	17 746 800	0
<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	0	0	478 399	8 720 052
- биржевые фьючерсные контракты на производные финансовые инструменты	0	0	0	17 229 218

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

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.

4.14 Уставный капитал

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

По состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 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 01.07.2015 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 одиалковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собраниях акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Структура доходов и расходов Банка

Структура доходов и расходов Банка представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение
Чистые процентные доходы	2 160 871	1 652 729	508 142
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего, в т.ч.:	(3 618 244)	(761 305)	(2 856 939)
- оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 934 387)	(1 746 318)	(1 188 069)
- имеющимися в наличии для продажи	(683 857)	985 013	(1 668 870)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185 634	84 687	100 947
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	1 958 276	(227 492)	185 768
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	328 937	130 878	198 059
Чистые комиссионные доходы	85 609	123 583	(37 974)
Изменение резерва на возможные потери	2 396 565	658 905	1 737 660
Прочие операционные доходы	320 129	170 251	149 878
Операционные расходы	(1 097 826)	(498 520)	(599 306)
Прибыль до налогообложения	2 719 951	1 333 716	1 386 235
Начисленные (уплаченные) доходы	(141 489)	(161 279)	19 790
Прибыль после налогообложения	2 578 462	1 172 437	1 406 025

5.2 Чистые процентные доходы

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

тыс. руб.

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
<i>Процентные доходы по видам активов:</i>					
Проценты по размещенным средствам в юридических лицах, всего, в т.ч.:	1 573 596	486 190	1 087 406	38,0%	16,8%
по соглашениям РЕПО	1 573 596	486 190	1 087 406	38,0%	16,8%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам, всего, в т.ч.:	1 149 704	927 262	222 442	27,7%	32,0%
- юридическим лицам	1 084 082	853 485	230 597	26,2%	29,5%
- физическим лицам	65 622	73 777	(8 155)	1,6%	2,5%
Проценты от вложений в долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	1 115 827	1 351 195	(235 368)	27,0%	46,6%
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	607 552	873 532	(265 980)	14,7%	30,2%
российские муниципальные облигации	344 029	438 520	(94 491)	8,3%	15,1%
прочие долговые обязательства	164 246	39 143	125 103	4,0%	1,4%
Проценты по средствам в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	241 543	98 506	143 037	5,8%	3,4%
по соглашениям РЕПО	241 121	98 381	142 740	5,8%	3,4%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	38 501	850	37 651	0,9%	0,0%
Доходы, полученные по операциям лизинга	26 045	28 082	(2 037)	0,6%	1,0%

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
Доходы от проведения факторинговых операций	0	4 414	(4 414)	0,0%	0,2%
Проценты по учтенным вексям, всего, в т.ч.:	0	43	(43)	0,0%	0,0%
- прочих организаций	0	43	(43)	0,0%	0,0%
Процентные доходы, всего	4 145 216	2 896 542	1 248 674	100,0%	100,0%
<i>Процентные расходы по видам привлеченных средств:</i>					
Проценты по средствам Банка России, всего, в т.ч.:	1 420 702	833 098	587 604	71,5%	67,0%
по соглашениям РЕПО	1 420 702	833 098	587 604	71,5%	67,0%
Проценты по средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.:	333 047	85 797	247 250	16,8%	6,9%
по соглашениям РЕПО	329 333	31 681	297 652	16,6%	2,5%
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	116 633	181 303	(64 670)	5,9%	14,6%
Проценты по средствам физических лиц	98 691	34 933	63 758	5,0%	2,8%
Проценты по средствам юридических лиц, в т.ч.:	15 272	108 682	(93 410)	0,8%	8,7%
по соглашениям РЕПО	0	928	(928)	0,0%	0,1%
по субординированным займам	0	104 792	(104 792)	0,0%	8,4%
Процентные расходы, всего	1 984 345	1 243 813	740 532	100,0%	100,0%
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	2 160 871	1 652 729	508 142		

Чистые процентные доходы (до формирования резервов) за 1-е полугодие 2015 г. составили 2 160 871 тыс. руб. - на 30,7% больше, чем за 1-е полугодие 2014 г.

- *Процентные доходы* увеличились на 1 248 674 тыс. руб. или на 43,1% в основном за счет роста объема средств, предоставленных юридическим лицам по соглашениям РЕПО.
- *Процентные расходы* выросли на 740 532 тыс. руб. или на 59,5% 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 выросла стоимость привлечения средств кредитных организаций и физических лиц.

5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами

Чистые доходы от операций с финансовыми активами за 1-е полугодие 2015 г. и 2014 г. по видам операций имеют следующую структуру:

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение
<i>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:</i>	(2 934 387)	(1 746 318)	(1 188 069)
- чистый доход от реализации ценных бумаг	297 804	1 158 245	(860 441)
- чистый доход/расход от переоценки ценных бумаг	2 364 010	(1 695 542)	4 059 552
- чистый расход от операций с производными финансовыми инструментами	(5 596 201)	(1 209 021)	(4 387 180)
<i>Чистые расходы/доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.:</i>	(683 857)	985 013	(1 668 870)
- чистый расход/доход от реализации ценных бумаг	(683 857)	985 013	(1 668 870)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	(3 618 244)	(761 305)	(2 856 939)

Совокупные расходы от операций с ценными бумагами за 1-е полугодие 2015 г. составили 3 618 244 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2014 г. - расходы в сумме 761 305 тыс. руб.), из которых основной объем (81,1%) был получен от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Наиболее значительно выросли расходы по операциям с производными финансовыми инструментами.

5.4 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	тыс. руб.		
	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185 634	84 687	100 947
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.:	1 958 276	(227 492)	2 185 768
- нерезализованная курсовая разница по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 755 153	(159 335)	1 914 488
Итого чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	388 757	16 530	372 227

* показатель, уменьшающий данную статью.

5.5 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

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

Наименование показателя	тыс. руб.		
	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение
Дивиденды от вложений в акции, всего, в т.ч.:	328 937	130 878	198 059
- других организаций	328 350	130 878	197 472
- других организаций-нерезидентов	587	0	587

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 6 месяцев 2015 г. выросли на 198 059 тыс. руб. или в 1,5 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой.

В 1-м полугодии 2015 г. Банком было получено дивидендов от сторонних организаций на общую сумму 328 937 тыс. руб., из них:
 ОАО «НОВАТЭК» – 160 246 тыс. руб. (48,7%);
 ОАО «КуйбышевАзот» – 65 016 тыс. руб. (19,8%);
 ПАО «Нижнекамнефтехим» – 35 605 тыс. руб. (10,8%);
 ПАО «Московская биржа» – 21 178 тыс. руб. (6,4%) и пр.

В 1-м полугодии 2014 г. Банком было получено дивидендов от сторонних организаций на общую сумму 130 878 тыс. руб., из них:
 ОАО «Метафракс» - 79 715 тыс. руб. (60,9%);
 ОАО «Трест Гидромонтаж» - 23 880 тыс. руб. (18,2%);
 ОАО «Нижнекамнефтехим» - 12 753 тыс. руб. (9,7%);
 ОАО «Таттелеком» - 5 493 тыс. руб. (4,2%) и пр.

5.6 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация о комиссионных доходах и расходах:

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				тыс. руб.	
				за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
<i>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</i>					
Расчетное и кассовое обслуживание	67 432	62 493	4 939	53,9%	44,2%
Предоставление банковских гарантий	31 403	40 777	(9 374)	25,1%	28,9%
Брокерское обслуживание	16 668	29 534	(12 866)	13,3%	20,9%
Операции с банковскими картами	8 321	1 650	6 671	6,6%	1,2%
Прочее	1 345	6 753	(5 408)	1,1%	4,8%
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	125 169	141 207	(16 038)	100,0%	100,0%
<i>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</i>					
Операции с иностранной валютой	20 562	3 412	17 150	52,0%	19,4%
Операции с банковскими картами	10 338	6 636	3 702	26,2%	37,6%
Расчетное и кассовое обслуживание	4 959	4 882	77	12,5%	27,7%
Операции с денежной наличностью	2 775	1 813	962	7,0%	10,3%
Брокерское обслуживание	1	0	1	0,0%	0,0%
Прочее	925	881	44	2,3%	5,0%
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	39 560	17 624	21 936	100,0%	100,0%
Чистые комиссионные доходы	85 609	123 583	(37 974)		

Чистые комиссионные доходы за 1-е полугодие 2015 г. составили 85 609 тыс. руб., что на 30,7% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2015 г. сократились на 11,4% относительно 2014 г. в основном за счет снижения объема доходов по брокерскому обслуживанию на 12 866 тыс. руб.

Комиссионные расходы увеличились по сравнению с 6 месяцами 2014 г. в 2,2 раза. Значительный рост расходов приходился на операции с иностранной валютой, на 17 150 тыс. руб. выше показателя прошлого года.

5.7 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду 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	Итого
на 01.01.2014 г.	12 132 151	37 437	845 922	259 990	13 275 500
Формирование резервов	21 741 202	63 951	1 712 510	(739 165)	22 778 498
Восстановление резервов	(22 081 550)	(101 356)	(1 969 678)	715 181	(23 437 403)
Списание актива				(272)	(272)
на 01.07.2014 г.	11 791 803	32	588 754	235 734	12 616 323
на 01.01.2015 г.	23 275 161	40	667 588	283 266	24 226 055
Формирование резервов	107 367 252	44	2 044 853	335 732	109 747 881
Восстановление резервов	(109 883 375)	(53)	(1 984 289)	(276 729)	(112 144 446)
Списание актива	(160)	0	0	(110)	(270)
на 01.07.2015 г.	20 758 878	31	728 152	342 159	21 829 220

За 1-е полугодие 2015 г. в целом по Банку расходы на создание резервов под обесценение увеличились до 109 747 881 тыс. руб. против 22 778 498 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года. Основной причиной существенного роста данных расходов явилось увеличение уровня резервирования кредитного портфеля. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- снижение курса рубля;
- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля на фоне текущей макро-экономической ситуации.

5.8 Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
Доходы от операций с драгоценными металлами	293 085	143 839	149 246	91,6%	84,5%
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	9 261	9 656	(395)	2,9%	5,8%
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 492	6 504	(12)	2,0%	3,8%
Доходы от предоставления в аренду депозитных сейфов	1 798	1 582	216	0,6%	0,9%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 168	647	521	0,4%	0,4%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени	89	17	72	0,0%	0,0%
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	57	49	8	0,0%	0,0%
Доходы от информационных и консультационных услуг	54	32	22	0,0%	0,0%
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	10	14	(4)	0,0%	0,0%
Прочее	8 115	7 911	204	2,5%	4,6%
Итого	320 129	170 251	149 878	100,0%	100,0%

Прочие операционные доходы за 1-е полугодие 2015 г. выросли почти в 2 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой. Основным источником данных доходов (91,6%) стали доходы от операций с драгоценными металлами.

5.9 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение
Расходы по операциям с драгоценными металлами	611 283	72 578	538 705
Расходы на содержание персонала	252 444	229 437	23 007
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	68 741	60 533	8 208
Расходы на аренду	38 104	24 205	13 899
Расходы на связь	18 289	14 164	4 125
Расходы от реализации монет из драгоценных металлов	12 909	1 213	11 696
Расходы по страхованию	12 322	15 474	(3 152)
Техническое обслуживание основных средств	11 900	9 005	2 895

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.	Изменение
Расходы по выбытию (реализации) имущества	11 587	19 836	(8 249)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 058	8 656	(598)
Профессиональные услуги	7 560	7 180	380
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	5 495	1 005	4 490
Командировочные расходы	5 133	3 411	1 722
Представительские расходы	4 204	3 014	1 190
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	3 829	1 826	2 003
Расходы на охрану	1 715	1 627	88
Расходы на рекламу	781	2 171	(1 390)
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	71	90	(19)
Расходы прошлых лет, штраф, пени, неустойки	49	9	40
Расходы на благотворительность	30	270	(240)
Расходы на проведение социальных мероприятий	0	837	(837)
Прочее	23 322	21 979	1 343
Операционные расходы, всего	1 097 826	498 520	599 306

Операционные расходы за 1-е полугодие 2015 г. увеличились в 2,2 раза относительно прошлого года. Увеличение расходов по операциям с драгоценными металлами является основным источником данного роста (на 538 705 тыс. руб. по сравнению с 1-м полугодием 2014 г.).

5.10 Расходы по налогам

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

тыс. руб.

Наименование показателя	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
Налог на прибыль	76 583	140 922
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	64 906	20 357
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	45 811	5 010
НДС	13 729	12 247
налог на имущество	1 856	1 933
таможенные сборы	1 665	0
расходы по квотированию рабочих мест	1 268	860
земельный налог	281	137
госношлина	170	53
плата за негативное воздействие на окружающую среду	126	117
Итого начисленные (уплаченные) налоги	141 489	161 279

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

5.11 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам за 1-е полугодие 2015 г. и 2014 г. представлен следующим образом:

Наименование статьи	за 1-е полугодие 2015 г.		за 1-е полугодие 2014 г.		Изменение
	сумма, тыс. руб.	доля в операционных расходах, %	сумма, тыс. руб.	доля в операционных расходах, %	
Заработная плата	109 998	10,0%	100 901	20,2%	9 097
Премии	109 465	10,0%	106 830	21,4%	2 635
Ежегодный оплачиваемый отпуск	24 180	2,2%	17 405	3,5%	6 775
Добровольное медицинское страхование	11 077	1,1%	9 443	2,0%	1 634

Наименование статьи	за 1-е полугодие 2015 г.		за 1-е полугодие 2014 г.		Изменение
	сумма, тыс. руб.	доля в операционных расходах, %	сумма, тыс. руб.	доля в операционных расходах, %	
Компенсация за неиспользованный отпуск	3 669	0,3%	879	0,2%	2 790
Пособие на детей	1 750	0,2%	1 006	0,2%	744
Материнская помощь	483	0,0%	566	0,1%	(83)
Больничные листы	1 172	0,1%	2 290	0,5%	(1 118)
Пособие по рождению ребенка	57	0,0%	97	0,0%	(40)
Выходные пособия	0	0,0%	100	0,0%	(100)
Учебный отпуск	0	0,0%	90	0,0%	(90)
Итого	261 851	23,9%	239 607	48,1%	22 244

5.12 Сведения о прекращенной деятельности

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1 Цель, политика и процедура управления капиталом

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

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

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

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

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

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

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

К основным принципам управления собственным капиталом отнесены следующие:

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

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

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

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

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

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

6.2 Структура капитала

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.

Начиная с 01.01.2014 г., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на основе подходов, установленных Положением № 395-П. В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

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

Структура собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П:

Наименование показателей	на 01.07.2015 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	(3 460)	0,0%	(1 774)	0,0%	(1 686)
Отрицательная величина добавочного капитала	(77 894)	-0,3%	(104 054)	-0,5%	26 160
Базовый капитал	17 028 473	65,6%	17 003 788	77,8%	24 685
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%	0
Основной капитал	17 028 473	65,6%	17 003 788	77,8%	24 685
Прибыль текущего года	1 376 809	5,3%	5 038 058	23,0%	(3 661 249)
Прибыль прошлых лет	7 755 761	29,9%	0	0,0%	7 755 761
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(200 258)	-0,8%	(174 675)	-0,8%	(25 583)
Дополнительный капитал	8 932 312	34,4%	4 863 383	22,2%	4 068 929
Собственные средства (капитал), итого	25 960 785	100,0%	21 867 171	100,0%	4 093 614

тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 г. имеет прибыль прошлых лет в сумме 7 755 761 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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.

Показатель финансового рычага на 01.07.2015 г. составил 21,6%, за предыдущий квартал – 21,0%. Указанные изменения объясняются следующим образом:

- у незначительным увеличением основного капитала - на 108 тыс. руб.;
- у уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - на 2 178 050 тыс. руб., в т.ч.: увеличением балансовых активов под риском с учетом поправки - на 23 938 452 тыс. руб.; уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки - на 26 243 683 тыс. руб.; уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок - на 447 995 тыс. руб.

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

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

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

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.07.2015 г.	на 01.07.2014 г.
Наличные денежные средства	1 748 803	458 975
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	764 356	743 793
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	11 765 984	5 671 215
Денежные средства и их эквиваленты	14 279 143	6 873 983

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. По состоянию на 01.07.2015г. сумма обязательных резервов составила 216 975 тыс. руб. (на 01.07.2014 г. – 230 190 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.07.2015 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 335 тыс. руб. (на 01.07.2014 г. – 211 тыс. руб.).

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.2 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

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

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

Отток денежных средств и их эквивалентов за 1-е полугодие 2015 г. составил 12 843 578 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года прирост денежных средств составил 5 423 950 тыс. руб.), в т.ч. от операционной деятельности Банка в сумме 18 617 223 тыс. руб. Основными факторами оттока средств, использованных в операционной деятельности, являются:

- убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 5 980 256 тыс. руб.;
- проценты уплаченные - 1 941 834 тыс. руб.;
- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств - 15 047 624 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 1-е полугодие 2015 г. составил 6 002 955 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2014 г. аналогичный показатель составил 4 686 469 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 5 363 482 тыс. руб.

8.4 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Наименование статей	тыс. руб.	
	за 1-е полугодие 2015 г. прирост/(отток)	за 1-е полугодие 2014 г. прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(18 617 223)	1 527 854
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	6 002 955	4 686 469
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	(709 427)

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1 Система управления рисками

Банк осуществляет управление рисками на всех стадиях обычной операционной деятельности Банка - от момента инициирования операций/ сделок, далее в процессе мониторинга и анализа сделок, и до момента фактического закрытия операций/ сделок.

Деятельность Банка как любого иного кредитного института подвержена кредитному риску, рыночному риску (как совокупности риска дефолта эмитента, риска изменения цены, процентного риска, валютного риска), риску потери ликвидности, а также правовому риску, репутационному риску, и операционному риску.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

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

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

- *Совет директоров Банка* – определяет направления развития и рамки текущей деятельности Банка путем утверждения *Стратегии* и *Бюджета Банка*, контролирует работу *Правления Банка* на предмет исключения действий, снижающих качество системы управления рисками.
- *Правление Банка* – определяет методы достижения поставленных задач (плановых результатов, обозначенных в *Стратегии Банка*) путем утверждения внутренних регламентирующих документов, лимитов, распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников Банка, а также *комитетов*, созданных при *Правлении*. *Правление* несет общую ответственность за разработку стратегии управления, отвечает за существенные аспекты в управлении рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- *Кредитный комитет* – принимает решения о заключении *кредитных сделок*; определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением операций обратного РЕПО).
- *Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной *Правовым управлением* и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов (*иные Комитеты при Правлении* – по аналогии, в соответствии с их компетенцией).
- *Управление оценки рисков* – разрабатывает методики, связанные с управлением банковскими рисками; применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляет оценку ожидаемых потерь и контролирует наличие и состояние имущества в залоге; участвует в процессах выявления, оценки и мониторинга всех видов банковских рисков.
- *Главное финансовое управление* – осуществляет расчет и интерпретацию основных показателей работы Банка, готовит аналитические материалы для целей принятия управленческих решений руководством Банка, осуществляет комплексный контроль за соблюдением уровня принимаемых Банком рисков.
- *Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках *Стратегии Банка* осуществляет формирование структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, управляет ликвидностью.
- *Инвестиционно-аналитическое управление* – подготавливает информацию о волатильности ценных бумаг для целей расчета ожидаемых потерь по вложениям в ценные бумаги, а также осуществляет оценку финансового состояния кредитных организаций – резидентов РФ для целей определения лимитов на контрагентов.
- *Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности* - рассчитывает показатели обязательных нормативов в соответствии с нормами инструкций Банка России.

- *Служба внутреннего контроля* – на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

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

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

Банк декларирует приоритет превентивной оценки рисков, т.е. оценки рисков с учетом комплекса факторов до совершения какой-либо сделки и/или действий, влияющих на финансовую позицию Банка. Превентивная оценка рисков по конкретной операции и/или действиям, осуществляется всеми подразделениями Банка, вовлеченными в процесс совершения, документального сопровождения, учета и анализа операции/ действий, в рамках их функциональных обязанностей.

Управление рисками практически осуществляется путем:

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

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

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

9.2 Кредитный риск

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

Управление данным риском применительно к коммерческому кредитному портфелю и соответствующее взаимодействие подразделений Банка для целей его минимизации регламентировано внутренними документами Банка - *Кредитной политикой, Порядком кредитования*. Управление кредитным риском, присущим операциям обратного РЕПО, регламентировано внутренними документами Банка -

Кредитной политикой, Положением о проведении операций размещения и привлечения денежных средств на финансовом рынке.

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

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

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

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

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

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

Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках является установление лимитов, поскольку такие операции являются однотипными, как правило, краткосрочными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок. Ввиду означенных особенностей, лимиты устанавливаются единожды и не требуют пересмотра до тех пор, пока по мере установленных процедур мониторинга не выявляются какие-либо новые

обстоятельства, свидетельствующие об изменении степени риска по таким операциям и/или контрагентам. В практике Банка различают следующие виды лимитов: *лимит риска на контрагента по сделкам РЕПО и непокрытый лимит риска на контрагента*. В период действия лимитов осуществляется их периодический мониторинг, по результатам чего они могут быть скорректированы (в том числе закрыты). При этом, в силу комплекса макроэкономических факторов и складывающейся практики на финансовом рынке предоставление непокрытых межбанковских кредитов не является для Банка приоритетным (и допустимым с точки зрения оценки присущих рисков) направлением размещения средств.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков (Максимальный размер кредитного риска)

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» за 1-е полугодие 2015 г. изменилась с 67,6% до 78,5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Информация о классификации активов по группам риска

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

Группы риска	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	17 558 562	0	49 231 972	0
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	2 579 495	515 899	4 542 176	908 435
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	4 954 308	2 477 154	11 230 387	5 615 194
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	6 394 654	6 394 654	9 749 333	9 749 333
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	336	504	365	548
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	3 710 799	5 557 932	6 202 746	9 297 250
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	22 822 473	1 409 774	24 679 661	1 472 783

*) По данным формы отчетности № 0409135 «Информации об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

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

Информация о географическом распределении активов по группам стран представлена в Примечании 9.3.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.07.2015 г. *)

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая 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.:	86 141 092	52 828 703	1 813 748	17 508 175	6 933 806	7 056 660	866 685	711 459	593 600	2 799 431	21 328 390	21 100 895
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 687 439	613 625	1 770 174	4 688 032	6 441 301	6 174 307	850 740	654 549	593 600	2 346 412	13 641 919	13 565 297
Учетные векселя	22 517					22 517					22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	17 027		17 027								1 359	1 359
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЭДО	24 467 178	11 790 474		12 676 704						104 699	6 338 352	6 199 458
Факторинг	104 699					104 699					104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	490 938				468 230	22 708				22 708	401 974	401 974
Требования по лизингу	406 164			1 703		404 461	5 361	51 938		15 583	405 313	393 976
Требования по получению процентов доходов	317 788	1 386	5 978	51 334	24 138	234 952	10 105	147		258 073	284 373	283 731
Корреспондентские счета	1 924 484	1 924 317	315		49	3					31	31
Прочие активы	38 702 858	38 499 101	20 254	90 402	88	93 013	479	4 825		51 956	127 853	127 853
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	2 099 745	2 058 337				41 408		2 087		39 321	41 408	41 408

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая 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
Учетные векселя	22 517	0	0	0	0	22 517	0	0	0	0	22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	49	0	49	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЭДО	26 445 598	3 917 504	0	22 528 094	0	0	0	0	0	0	10 314 655	8 493 506
Факторинг	104 699	0	0	0	0	104 699	0	0	0	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	493 456	0	0	0	0	493 456	0	0	0	25 226	493 456	493 456
Требования по лизингу	427 126	0	2 284	0	11 490	413 352	53 728	0	0	23 623	423 116	423 116
Требования по получению процентов доходов	389 972	1 659	0	165 714	1 055	221 544	0	0	2 159	218 787	302 485	290 679
Корреспондентские счета	991 342	990 937	336		66	3	0	0	0		40	40
Прочие активы	21 628 185	21 469 088	160	90 003		68 934	0	0	0	43 842	95 967	95 967
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	39 321	0	0	0	0	39 321	0	0	0	39 321	39 321	39 321

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

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества. Как видно из приведенных показателей, большую часть активов, подверженных кредитному риску (81,7%), составляют задолженность 1-ой и 3-ой категории качества.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 01.07.2015 г. составил 21 100 895 тыс. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 20 708 171 тыс. руб.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2015 г. составили 23 558 213 тыс. руб. и 23 210 847 тыс. руб., соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

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

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

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

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

Общая сумма принятого обеспечения по состоянию на отчетную дату составила 35 223 240 тыс. руб., из которых обеспечение I категории качества составило 981 024 тыс. руб. (в т.ч. в виде собственных векселей – 878 024 тыс. руб. и сберегательных сертификатов – 103 000 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 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	9 732 148	10 412 138	21 640 425	24 167 376
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	912 315	1 146 660	0	0
Долевые ценные бумаги компаний	13 262 626	15 377 517	3 987 887	5 078 243
Долговые ценные бумаги компаний	560 088	635 202	817 285	898 813
Итого	24 467 177	27 571 517	26 445 598	30 144 458

По состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 21.07.2015 г. и 19.01.2015 г.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков, а также по типам контрагентов приведена в Примечании 4.4.

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 01.07.2015 г.:

Тип контрагента	на 01.07.2015 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	4 467 895	860 596	703 312	557 400	2 346 587
Физические лица	503 280	6089	8 147	36 200	452 844
Итого просроченная задолженность	4 971 175	866 685	711 459	593 600	2 799 431

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г.:

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
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

тыс. руб.

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

Регион	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	1 840 278	36,9%	1 042 447	27,0%
Магаданская область	1 434 400	28,9%	927 000	24,1%
Краснодарский край	696 471	14,0%	927 160	24,1%
Московская область	239 416	4,8%	252 431	6,6%
г. Санкт-Петербург	222 492	4,5%	229 605	6,0%
Кабардино-Балкарская Республика	189 556	3,8%	198 091	5,1%
Калужская область	178 004	3,6%	164 228	4,3%
Республика Башкортостан	48 604	1,0%	0	0,0%
Республика Хакасия	22 547	0,5%	22 845	0,6%
Республика Татарстан	5 150	0,1%	5 150	0,1%
Челябинская область	4 934	0,1%	801	0,0%
Республика Дагестан	402	0,0%	0	0,0%
просроченная задолженность - перезидентов	88 921	1,8%	83 815	2,1%
Итого просроченная задолженность	4 971 175	100,0%	3 853 573	100,0%

тыс. руб.

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.

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 01.07.2015 г. составил 0,4% (на 01.01.2015 г. – 1,6%). Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 16 839 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 3 368 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, на 01.07.2015 г. составил 168 807 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 1 564 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 234 215 тыс. руб. и 140 954 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:
тыс. руб.

Регион	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Московская область	183 965	99,1%	403 036	51,0%
г. Москва	1 681	0,9%	386 481	49,0%
Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего	185 646	100,0%	789 517	100,0%
Резервы на возможные потери	(4 931)		(588 315)	
Реструктурированные ссуды, всего	180 715		201 202	

9.3 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 01.07.2015 г. дают следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	1 748 803	0	0	1 748 803
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	981 331	0	0	981 331
2.1. Обязательные резервы	216 975	0	0	216 975
3. Средства в кредитных организациях	10 534 092	1 231 167	1 060	11 766 319
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 349 091	6 766 184	0	29 115 275
5. Чистая ссудная задолженность	17 467 839	569 121	6 477 246	24 514 206
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 656 327	269 797	0	5 926 124
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	301 655	0	0	301 655
11. Прочие активы	2 420 931	217 636	20 707	2 659 274
12. Всего активов	61 460 069	9 053 905	6 499 013	77 012 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	23 670 889	150 377	0	23 821 266
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 290 583	11 106	11 979 178	21 280 867
15.1. Вклады (средства) физических, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 744 643	10 333	1 292	3 756 268
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	981 111	0	0	981 111
17. Выпущенные долговые обязательства	3 450 039	0	0	3 450 039
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 913	0	0	12 913
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	296 014	839	54 162	351 015
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	611 551	0	116 774	728 325
22. Всего обязательств	38 313 100	162 322	12 150 114	50 625 536

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

9.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 01.07.2015 г. составило 154,7% (при минимальном значении за период – 112,5%, достигнутом по состоянию на 01.04.2015). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 8,4%, при максимальном значении за период – 10,2%. Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на отчетную дату составил 129,7% при минимальном (наихудшем) значении за период – 111,3%.

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

9.5 Рыночный риск

Рыночный риск подразделяется на ценовой, процентный и валютный. Такой риск присущ всем операциям Банка, включая операции инвестирования в ценные бумаги, иностранную валюту и частично операциям кредитования. Оценка и управление этим риском происходит в соответствии с внутренним «Порядком оценки и управления рисками» и его специальными приложениями: Методика расчета риска возможных потерь по портфелю акций, Методика оценки рисков по государственным, субфедеральным, корпоративным облигациям и ликвидным векселям. Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами Казначейства и Главного финансового управления под контролем Управления оценки рисков.

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

Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 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*):

			тыс. руб.	
Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т.ч.:	39 652 338	71 096 097
1.1	ПР	Процентный риск, в т.ч.:	2 352 855	2 541 942
1.1.1	ОПР	- общий	1 445 389	1 474 276
1.1.2	СПР	- специальный	907 466	1 067 666
1.2	ФР	Фондовый риск, в т.ч.:	819 332	3 073 289
1.2.1	ОФР	- общий	487 949	1 887 028
1.2.2	СФР	- специальный	331 383	1 186 261
1.3	ВР	Валютный риск	0	905 709

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

Валютный риск

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 01.07.2015 г.:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
1. Денежные средства	873 560	556 837	227 293	91 113	1 748 803
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	981 331	0	0	0	981 331
2.1. Обязательные резервы	216 975	0	0	0	216 975
3. Средства в кредитных организациях	9 835 272	1 299 546	274 476	357 025	11 766 319
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 066 349	16 010 367		38 559	29 115 275
5. Чистая есудная задолженность	23 095 258	946 669	472 279	0	24 514 206
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 656 376	269 748	0	0	5 926 124
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	301 655	0	0	0	301 655
11. Прочие активы	2 176 321	237 883	204 738	40 332	2 659 274
12. Всего активов	55 986 122	19 321 050	1 178 786	527 029	77 012 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	23 670 889	0	150 377	0	23 821 266
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 418 139	5 524 404	767 061	571 263	21 280 867
15.1. Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	939 165	1 914 287	619 324	283 492	3 756 268
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	981 111	0	0	0	981 111
17. Выпущенные долговые обязательства	2 503 905	278 175	667 959	0	3 450 039
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 913	0	0	0	12 913
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	234 032	108 710	8 262	11	351 015
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	728 325	0	0	0	728 325
22. Всего обязательств	42 549 314	5 911 289	1 593 659	571 274	50 625 536

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	28 015 522	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 величины открытых валютных позиций Банка на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г.:

по состоянию на 01.07.2015 г.

Наименование валюты	ДОЛЛАР США	ЕВРО	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	231 560	(10 004)	
Чистая срочная позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	3 000	1 400	
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	(330 000)	9 000	
Совокупная балансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	97 141	1 041	
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	234 560	(8 604)	
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	(232 859)	10 056	
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	1 701	1 453	
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	55,5240	61,5206	
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	94 440	89 381	82 653
Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)			(134 319)
Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	0,4	0,3	
Рублевый эквивалент балансирующей позиции (тыс. руб.)			(132 154)
Балансирующая позиция в % от собственных средств (капитала)			0,5
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)			266 474
Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)			1,0

по состоянию на 01.01.2015 г.

Наименование валюты	ДОЛЛАР США	ЕВРО	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	138 017	(13 038)	0
Чистая срочная позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	(154 652)	7 000	0
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	5 810	3 480	0
Совокупная балансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	138 017	(13 038)	0
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	(148 842)	10 480	0
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	(10 825)	(2 558)	0
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	56,2584	68,3427	0
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	0
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 открытых валютных позиций (тыс. руб.)			(905 709)
Открытые валютные позиции, 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.

9.6 Риск инвестиций в долговые и долевого ценные бумаги и иные рыночные инструменты

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

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

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

Отчеты об уровне обозначенных выше рисков в виде оценки ожидаемых потерь по портфелю ценных бумаг, осуществленные в течение отчетного периода, показывают, что уровень ожидаемых потерь находился на приемлемом уровне – от 2,3% до 3,6%. Данное обстоятельство явилось следствием сбалансированной и низкорисковой структуры портфеля фондовых активов Банка, в котором преобладают облигации Российской Федерации (в том числе еврооблигации РФ), облигации ведущих российских компаний с государственным участием (в том числе их еврооблигации), а также высоколиквидные акции.

9.7 Процентный риск банковского портфеля

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

Расчет величины процентного риска на 01.07.2015 г. приведен в таблице:

	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес.–1 г.	Итого до года
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:	25 640 669	1 345 902	1 923 361	4 653 489	33 563 421
Кредиты клиентам всего, в т.ч.	1 173 491	1 345 902	1 923 361	4 653 489	9 096 243
<i>юридическим лицам</i>	1 169 343	1 195 730	1 575 251	4 487 613	8 427 937
<i>физическим лицам</i>	4 148	150 172	348 110	165 876	668 306
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	24 467 178	0	0	0	24 467 178
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:	24 692 320	661 585	319 091	2 203 969	27 876 965
Депозиты, привлеченные от клиентов	834 879	275 277	307 179	1 494 539	2 911 874
Обязательства по операциям РЕПО	23 670 890	0	0	0	23 670 890
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	186 551	386 308	11 912	709 430	1 294 201
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	948 349	684 317	1 604 270	2 449 520	5 686 456
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	2 371	3 422	19 251	48 990	170 594
-3%	-2 371	-3 422	-19 251	-48 990	-170 594

При этом, применительно к сделкам кредитного характера, управление процентным риском предполагает установление процентной ставки таким образом, чтобы покрывать возможные колебания цены заемных средств. Кредитные сделки заключаются на срок, на котором возможен адекватный прогноз колебания ставок на рынке, а в случае заключения сделки на более длительный срок, с клиентом документально закрепляются условия по пересмотру ставки по сделке.

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

9.8 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения мер по ограничению их возникновения, адекватной системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга случаев реализации операционных рисков и реагирования на них.

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

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

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

Полученная величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 819 363 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, кратко меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

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

Наименование статьи	тыс. руб.		
	за 2013 г.	за 2012 г.	за 2011 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 586 524	3 090 530	3 209 726
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 136 596	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	94 717	139 450	198 810
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	89 080	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 727 040	617 918	725 982
Комиссионные доходы	327 818	432 782	398 155
Прочие операционные доходы	395 063	289 352	676 305

Наименование статьи	за 2013 г.	за 2012 г.	за 2011 г.
<i>За вычетом:</i>			
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и пеностребованной кредиторской задолженности	88	3 517	7 348
Комиссионных расходов	35 562	36 422	25 275
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в т.ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов	232 217	183 322	224 840
Суммарные чистые доходы:	5 863 295	5 572 447	4 951 515
Величина операционного риска:	819 363	909 831	835 204

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

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

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

В целях минимизации операционного риска Банком проводится профилактика сбоев работы оборудования и применяемых информационных систем, в том числе путем дублирования информации, создания резервных баз данных и вспомогательных программных средств. Банк ограничивает операционный риск путем стандартизации и автоматизации проводимых операций, разграничения доступа к информации, организации двойного ввода и контролируемых рабочих мест.

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

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

9.9 Правовой риск

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

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом - *Порядком управления правовым риском*. Управление оценки рисков систематизирует данные

мониторинга правового риска, осуществляемого Правовым управлением и иными подразделениями Банка, и информирует Председателя Правления/ Правление/ Совет директоров с целью рассмотрения и дальнейшей разработки мер по снижению данного вида риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе (ежедневно) производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- организует исчерпывающее обсуждение законодательных новелл и оценивает их влияние на спектр, порядок осуществления и условия банковских операций;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка;

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 1-го полугодия 2015 г. являлся приемлемым.

9.10 Риск потери деловой репутации

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, оценивает их влияние на спектр и условия проводимых операций;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами Банка по заключенным договорам;
- проводит мониторинг деловой репутации всех связанных с Банком лиц, партнеров, контрагентов и клиентов;

- осуществляет пристальный контроль за достоверностью и адекватностью информации о деятельности Банка, публикуемой в СМИ, интернет-изданиях, предоставляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка;

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 1-го полугодия 2015 г. являлся приемлемым.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Сделки по уступке прав требований третьим лицам за отчетный период не осуществлялись. В течение 2015 г. Банк не планирует сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства).

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Для целей раскрытия операций со связанными сторонами Банком применяется понятие «связанные стороны» в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют незначительную долю в общем объеме операций Банка.

Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров).

На протяжении 1-го полугодия 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

Заместитель главного бухгалтера
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зимина Лариса Васильевна

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдуллина Н.И.
« 11 » августа 2015 г.