

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 июля 2016 г.

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 8, 9.3.3, 9.6	2 821 318	4 117 571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 9.3.3, 9.6	828 271	2 150 549
2.1	Обязательные резервы	4.1, 8, 9.3.3, 9.6	170 679	154 422
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 9.3.3, 9.6	10 676 031	15 939 019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9.3.3, 9.6	35 793 910	47 549 400
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 9.3.3, 9.6	19 597 571	18 061 518
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 9.3.3, 9.6	43 143	4 528 514
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 6.2, 9.3.3, 9.6	1 066 049	850 792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.7, 9.3.3, 9.6	2 193 429	1 081 871
13	Всего активов	2.2, 9.3.3, 9.6	73 019 722	94 279 234
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8, 9.3.3, 9.6	0	8 987 446
15	Средства кредитных организаций	4.9, 9.3.3, 9.6	22 179 352	27 609 849
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10, 9.3.3, 9.6	17 535 908	23 539 989
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9.3.3, 9.6	4 366 320	3 710 865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11, 9.3.3, 9.6	73 071	255
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12, 9.3.3, 9.6	3 445 229	3 906 957
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.3.3, 9.6	333	7 856
20	Отложенное налоговое обязательство	6.2, 9.3.3, 9.6	674 158	719 623
21	Прочие обязательства	4.13, 9.3.3, 9.6	281 815	252 618
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15, 9.3.3, 9.6	733 010	1 369 817
23	Всего обязательств	9.3.3, 9.6	44 922 876	66 394 410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14, 6.2	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.2	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-25 044	-139 886
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	20 324 419	16 313 884
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	97 180	4 010 535
35	Всего источников собственных средств		28 096 846	27 884 824

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		60 705 658	84 824 553
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	4 657 206	4 134 231
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



[Signature]
Зими́на Лариса Васильевна

[Signature]
Пере́пилицына Наталья Викторовна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2016 г.

[Signature]

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2016 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 554 350	4 145 216
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		113 789	241 543
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 884 366	2 761 801
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		11 313	26 045
1.4	от вложений в ценные бумаги		544 882	1 115 827
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 656 929	1 984 345
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 366 744	1 753 749
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		135 890	113 963
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		154 295	116 633
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		897 421	2 160 871
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:	5.1	3 565 884	2 516 132
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		25 794	43 815
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 463 305	4 677 003
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 355 269	-2 722 291
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-19 152	-212 096
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-231 583	-683 857
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-247 410	140 581
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 652 548	1 958 276
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-105 744	-318 198
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		89 034	328 937
14	Комиссионные доходы		190 241	170 222
15	Комиссионные расходы		61 752	41 969
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-1 770	-1 358
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		624 600	-118 209
19	Прочие операционные доходы		45 511	27 044
20	Чистые доходы (расходы)		737 463	3 204 085
21	Операционные расходы		613 075	484 134
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		124 388	2 719 951
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	27 208	141 489
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	97 180	2 578 462
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	97 180	2 578 462

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	97 180	2 578 462
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		114 844	1 454 865
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		114 844	1 454 865
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		114 844	1 454 865
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		114 844	1 454 865
10	Финансовый результат за отчетный период		212 024	4 033 327

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зимица Лариса Васильевна

Перепилицына Наталья Викторовна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2016 г.

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

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

на 01 июля 2016 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала:						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14, 6.2	6 695 905	X	6 695 905	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	X	6 695 900	X
1.2	привилегированными акциями		5	X	5	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2	16 124 770	X	16 312 982	X
2.1	прошлых лет	6.2	16 312 982	X	16 312 982	X
2.2	отчетного года	6.2	(188 212)	X	0	X
3	Резервный фонд	6.2	1 004 386	X	1 004 386	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		23 825 061	X	24 013 273	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	22 724	15 149	3 389	5 083
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	6.2	105 570	70 380	131 856	197 783
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2	0	1	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2	X	1	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	85 536	X	202 877	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		213 832	X	338 123	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.2	23 611 229	X	23 675 150	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2	85 536	X	202 877	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.2	85 536	X	202 877	X
41.1.1	нематериальные активы		15 149	X	5 083	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		7	X	11	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		70 380	X	197 783	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	6.2	85 536	X	202 877	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.2	23 611 229	X	23 675 150	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2	4 010 535	X	3 527 051	X

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.2	4 010 535	X	3 527 051	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6.2	177 303	118 202	102 651	153 977
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2	118 202	X	153 977	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.2	118 202	X	153 977	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6.2	118 202	X	153 977	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		295 505	X	256 628	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.2	3 715 030	X	3 270 423	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.2	27 326 259	X	26 945 573	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18	X	18	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		125 619 470	X	100 616 842	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		125 619 470	X	100 616 842	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		125 619 470	X	100 616 842	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		18,7958	X	23,5300	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		18,7958	X	23,5300	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		21,7532	X	26,7804	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18,7158	X	13,5000	X

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	479	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		36 441 722	26 088 794	7 780 203	66 900 679	49 725 236	10 960 611
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	15 075 974	15 075 974	0	31 680 944	31 680 817	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 588 452	3 588 452	0	7 038 553	7 038 553	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	4 040 961	4 040 958	808 192	5 359 062	4 987 835	997 567
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		629 162	629 162	125 832	1 243 211	871 986	174 397
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3 367 746	3 367 746	673 549	4 090 412	4 090 412	818 082
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.2	0	0	0	11 731 036	6 187 442	3 093 721
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.2	17 324 462	6 971 564	6 971 564	18 129 243	6 868 781	6 868 781
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		15 086 049	4 789 787	4 789 787	16 608 574	5 364 418	5 364 418
1.4.2	расчеты по брокерским операциям		895 576	895 576	895 576	468 878	468 878	468 878
1.4.3	требования к кредитным организациям		889 695	889 695	889 695	741 645	741 645	741 645
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	9.2	325	298	447	394	361	542
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	17 085 264	17 083 471	1 194 316	14 767 981	14 767 981	1 007 049
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		17 078 512	17 078 512	1 190 076	14 767 981	14 767 981	1 007 049
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	16 998 238	8 942 935	13 414 260	9 789 081	4 716 435	7 073 370
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		446 312	714	928	38 854	6 411	8 334
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		16 551 926	8 942 221	13 413 332	9 750 227	4 710 024	7 065 036
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		3 561	2 566	7 904	3 985	2 949	8 846
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		3 561	2 566	7 904	3 985	2 949	8 846
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5 855 744	5 122 732	4 118 195	5 952 231	4 582 414	3 526 807
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 657 207	4 150 586	4 118 195	4 134 231	3 572 005	3 526 807
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 198 537	972 146	0	1 818 000	1 010 409	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		20 276 206	X	3 823 965	18 220 675	X	4 163 285

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.5	1 526 597	1 526 597
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10 177 313	10 177 313
6.1.1	чистые процентные доходы		3 256 934	3 256 934
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6 920 379	6 920 379
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	72 361 488	49 276 038
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	3 379 148	1 838 987
7.1.1	Общий	9.3	481 390	820 550
7.1.2	Специальный	9.3	2 897 758	1 018 437
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	1 834 478	2 103 096
7.2.1	общий	9.3	1 001 650	1 132 077
7.2.2	специальный	9.3	832 828	971 019
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	9.3	575 293	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	19 049 283	-4 537 383	23 586 666
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	18 163 297	-3 914 397	22 077 694
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	152 976	13 821	139 155
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.15, 5.1	733 010	-636 807	1 369 817
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	23 611 229	23 666 979	23 675 150	23 806 887
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	84 840 863	92 707 859	116 846 131	90 477 594
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	27.8%	25.5%	20.3%	26.3%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 39 803 301, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 37 237 281;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 508 154;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 287 912;
 - 1.4. иных причин 769 954.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 43 717 698, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 348 515;
 - 2.2. погашения ссуд 39 061 890;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3 096 818;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 339 415;
 - 2.5. иных причин 871 330.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

ПЕРЕПИЛИЦЫНА НАТАЛЬЯ ВИКТОРОВНА

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2016 г.

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

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

на 01 июля 2016 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.3	4,5	18,8		23,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.3	6,0	18,8		23,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.3	8,0	21,8		26,8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15,0	163,3		104,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50,0	138,8		124,3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120,0	11,1		10,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	13,6	Максимальное	18,8
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	76,5		131,5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,1		0,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.2, 9.3.3, 9.6	73 019 722
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 162 755
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2 690 867
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 206 065
7	Прочие поправки		395 672
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		75 302 003

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		44 946 683
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		213 830
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		44 732 853
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		1 404 380
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 162 755
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		2 567 135
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		36 025 677
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4 928 423
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 237 556
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		33 334 810
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		5 122 733
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		916 668
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		4 206 065

Капитал и риски		
Основной капитал	6.2, 7	23 611 229
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19) всего	7	84 840 863
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	27,8%

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепи́лицына Ната́лья Викто́ровна



Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2016 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 июля 2016 г.

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-5 977 749	-3 569 599
1.1.1	проценты полученные		-402 509	4 570 783
1.1.2	проценты уплаченные	8	-1 707 769	-1 941 834
1.1.3	комиссии полученные		190 241	125 169
1.1.4	комиссии уплаченные		-61 752	-39 560
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	-3 190 579	-5 980 256
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		-247 410	185 634
1.1.8	прочие операционные доходы		-132 050	435 884
1.1.9	операционные расходы		-323 582	-775 364
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-102 339	-150 055
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-5 466 222	-15 047 624
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16 257	106 021
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 048 965	22 981 530
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 497 023	4 666 617
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 716 842	-2 616 553
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8 987 446	-38 349 148
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 988 866	23 585 973
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5 031 016	2 865 205
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		87 433	-27 699 616
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-394 857	-646 497
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		35 641	58 844
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-11 443 971	-18 617 223
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"		-262 018	621 072
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 286 332	5 363 482
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		-274 532	16 554
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		33 658	1 847

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	3 783 440	6 002 955
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-237 637	-229 310
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-7 898 168	-12 843 578
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	22 052 356	27 122 721
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	14 154 188	14 279 143

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепи́лицына Ната́лья Васи́льевна

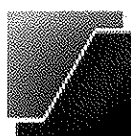
Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2016 г.




ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

**за
1-е полугодие 2016 года**



**МОСКВА
2016 год**

Оглавление

Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	5
1.1	Данные о государственной регистрации	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	5
1.4	Информация о членстве в платежных системах	6
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств	6
1.7	Органы управления Банка	7
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	8
2.2	Основные показатели деятельности Банка	10
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	10
2.4	Перспективы развития	11
2.5	Информация о распределении чистой прибыли	12
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	12
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
3.4	Информация о характере и величине существенных ошибок	15
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	16
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	18
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
4.7	Прочие активы	23
4.8	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24
4.9	Средства кредитных организаций	24
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
4.11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.12	Выпущенные долговые обязательства	25
4.13	Прочие обязательства	26
4.14	Уставный капитал	26
4.15	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы	26
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	27
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	27
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27
5.3	Расходы по налогам	27
5.4	Информация о вознаграждении работникам	28
5.5	Сведения о прекращенной деятельности	28
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	28
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом	28
6.2	Структура капитала	29
6.3	Информация о нормативах достаточности капитала	31
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	31
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	32
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	33
9.1	Система управления рисками	33
9.1.1	<i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками</i>	33
9.1.2	<i>Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки</i>	34
9.2	Кредитный риск	34
9.3	Рыночный риск	40
9.3.1	<i>Процентный риск</i>	40
9.3.2	<i>Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги и иные рыночные инструменты</i>	42
9.3.3	<i>Валютный риск</i>	42
9.4	Риск ликвидности	45

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

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.ccb.ru) и представлен в составе следующих форм отчетности:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2016 г. и заканчивающийся 30.06.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.07.2016 г.

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

(в тысячах российских рублей)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1 Данные о государственной регистрации

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

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

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

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;

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

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

1.4 Информация о членстве в платежных системах

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

1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.07.2016 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

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

1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

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

(в тысячах российских рублей)

1.7 Органы управления Банка

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

Состав Совета директоров на 01.07.2016 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка на 01.07.2016 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Дилениан Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегияльный 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 01.07.2016 г. в состав Правления Банка входили 10 человек:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 01.07.2016 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Первый заместитель Председателя Правления	
Сухо́лет Кирилл Викторович	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Заместитель Председателя Правления	
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
	Заместитель Председателя Правления	
Косо́лов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Заместитель Председателя Правления	
Ковале́тов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Заместитель Председателя Правления	
Пере́пилицына Наталья Викторовна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
	Начальник Главного управления казначейских операций	
Мака́ров Александр Николаевич	Начальник Правового управления	Не имеет
Музыка́ Андрей Чеславович	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

(в тысячах российских рублей)

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

Операции с ценными бумагами

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

Операции РЕПО

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

Брокерские операции

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

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

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

Услуги по ведению депозитарного учета

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

Доверительное управление

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

Выпуск и продажа собственных векселей и сберегательных сертификатов Банка.

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

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

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

Кредитование и документарные операции

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Операции с иностранной валютой

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

Операции с драгоценными металлами

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

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

Операции с инвестиционными и памятные монетами

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 г. Банк предлагает своим клиентам 8 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях, мультивалютные и трехвалютные вклады.

Операции с использованием банковских карт

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

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

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 01.07.2016 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 44 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 28 электронных терминалов.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц

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

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

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

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей,

(в тысячах российских рублей)

платежных и расчетных документов, доставка Клиенту разменной монеты и купюр необходимого достоинства;

Предоставление в аренду банковских сейфов;

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

Осуществление переводов денежных средств

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

2.2 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 1-е полугодие 2016 г. со следующими экономическими показателями:

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупные активы	73 019 722	94 279 234
Собственные средства (капитал)*	27 326 259	26 945 573
	за 1-е полугодие 2016 г.	за 1-е полугодие 2015 г.
Прибыль до налогообложения	124 388	2 719 951
Прибыль после налогообложения	97 180	2 578 462

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

Совокупная величина активов Банка уменьшилась в 1-м полугодии 2016 г., по сравнению с началом текущего года, за счет уменьшения объема вложений в ценные бумаги.

Сокращение объемов вложений в ценные бумаги с 52 077 914 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г.) до 35 837 053 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2016 г.) связано, в основном, с реализацией корпоративных еврооблигаций, облигаций Федерального Займа Российской Федерации и российских муниципальных облигаций.

Капитал по состоянию на 01.07.2016 г. составил 27 326 259 тыс. руб., увеличившись на 380 686 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основной фактор, повлиявший на увеличение капитала - заработанная чистая прибыль.

Банк в 1-м полугодии 2016 г. получил чистую прибыль в размере 97 180 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали такие банковские операции, как операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам и сделки с иностранной валютой. Подробная информация о показателях основных видов деятельности изложена в Примечании 5.

В течение 1-го полугодия 2016 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

2.3 Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономика которой в прошедшем отчетном году столкнулась с рецессией: падение ВВП в 2015 г. составило 3,7%. Возникновение экономической рецессии было обусловлено резким ухудшением конъюнктуры глобальных сырьевых рынков, в частности падением мировых цен на нефть, а также шоковым сжатием инвестиций и потребления домохозяйств, вызванным скачком процентных ставок и ужесточением доступа экономических агентов к кредиту в конце 2014 – начале 2015 г. В целом на 2016 г. прогнозируется дальнейшее снижение ВВП на уровне 1,0-1,5%.

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

(в тысячах российских рублей)

Курс рубля в целом за 1-е полугодие 2016 г. претерпел незначительное снижение с 72,9299 руб. до 64,1755 руб за доллар США или на 12%, хотя его динамика была разнонаправленной. В январе 2016 г. на фоне резкого ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры курс испытывал резкие колебания.

Годовая инфляция, после «пиковых» значений в 2015 г., в начале текущего года существенно снизилась – с 9,8% в январе до 7,5 % в июне.

Спад производства привел к падению платёжеспособности корпоративных заёмщиков, а рост безработицы и снижение реальных доходов населения – розничных заёмщиков. Немаловажную роль в снижении качества обслуживания долга также сыграло ужесточение доступа заёмщиков к новому кредиту, что затруднило им возможности рефинансирования накопленного долга. Доля просроченной задолженности по итогам 1-го полугодия 2016 г. выросла с 6,2% до 7,1% по корпоративному портфелю и по розничному кредитному портфелю российских банков снизилась на 0,9%.

Снижение благосостояния домашних хозяйств привело к закреплению тенденции уменьшения потребительской активности, проявлением которой стало падение объемов розничной торговли за 1-е полугодие 2016 г. на 5,7%. Это, в сочетании с ростом кредитных рисков, привело к сжатию розничного кредитного портфеля. В текущем году портфель розничных кредитов с исключением фактора валютной переоценки снизился на 0,9%.

Величина корпоративного кредитного портфеля российских банков с исключением фактора валютной переоценки в 1-м полугодии 2016 г. снизилась на 2,9% в сравнении с ростом на 3,6% в 2015 г.

Значительным фактором сокращения прибыли банковской системы был рост процентных расходов. Несмотря на снижение ключевой ставки Банка России в июне 2016 г. с 11,0% до 10,5% после ее резкого повышения в декабре 2014 г., процентные ставки по привлекаемым банками средствам в российских рублях оставались на высоком уровне. При этом из-за невысокой платёжеспособности конечных заёмщиков российским банкам не удалось полностью компенсировать рост своих процентных расходов увеличением своих процентных доходов.

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

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

2.4 Перспективы развития

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

В 2016 г. Банку предстоит решить следующие задачи:

- поддержание ликвидности на консервативно высоком уровне;
- поддержание высокого качества кредитного портфеля, совершенствование процедур комплексной оценки рисков, сопровождающих формирование и мониторинг кредитных активов Банка;
- развитие высокотехнологичного Банка, способного наилучшим образом предоставлять средним и крупным корпоративным клиентам сложные финансовые услуги;
- поддержание устойчивости бренда Банка «ЦентроКредит» как частного коммерческого банка с большим опытом проведения инвестиционных сделок, гибкого в работе с клиентами и конкурентного в рыночной среде;
- обеспечение роста прибыли за счет сокращения издержек в бизнес-процессах и минимизации кредитных и операционных рисков;

(в тысячах российских рублей)

- привлечение новых клиентов путем постоянной работы по укреплению лояльности клиентов к Банку, ориентирование менеджмента Банка на долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами, формирование институтов персональных и продуктовых клиентских менеджеров.

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

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

2.5 Информация о распределении чистой прибыли

На 01.07.2016 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

В июне 2016 г. годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2015 г. в размере 210 148 тыс. руб., из расчета выплаты по 12,24 руб. на каждую обыкновенную акцию и по 3,06 руб. на каждую привилегированную акцию.

Таким образом, общая сумма объявленных дивидендов по итогам 2015 г. составила 769 857 тыс. руб. или 20,2% от чистой прибыли Банка за 2015 г.

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

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

- ❖ активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

(в тысячах российских рублей)

- ❖ активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- ❖ активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов;
- ❖ Операции с финансовыми инструментами:
 - ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Отнесение (в момент принятия к учету) ценных бумаг к соответствующей категории зависит от целей приобретения, наличия справедливой стоимости, контроля/значительного влияния над управлением/деятельностью акционерным обществом. Переклассификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России;
 - ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. При первоначальном признании долговых ценных бумаг, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на приобретение, включается сумма уплаченного процентного (купонного) дохода. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов/расходов, начисляемых с момента первоначального признания;
 - при выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг);
 - с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
 - по сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение: денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств; ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО на отдельных, обособленных балансовых счетах, получение ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО – на отдельных внебалансовых счетах;
 - требования и обязательства по договорам продажи или покупки финансовых активов отражаются на балансовых счетах в валюте платежа и в сумме, установленной договором;
 - выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов;
 - ссудная и дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке). В случае, если ссудная и дебиторская задолженность имеет признаки обесценения, формируется резерв на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России;
 - кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
 - требования и обязательства по ПФИ, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости;
 - справедливая стоимость отдельных финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных представлена в соответствующей части данной годовой отчетности;

(в тысячах российских рублей)

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

(в тысячах российских рублей)

- периодичность отнесения расходов будущих периодов на расходы отчетного периода – ежемесячно;
- ❖ периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

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

Учетная политика на 2016 г. существенно отличается от Учетной политики на 2015 г. Основные изменения обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета. Данные изменения описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г. В течение 1-го полугодия 2016 г. в Учетную политику не вносились существенные изменения.

В связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" сравнительные данные на 01.01.2016 г. и за 1-е полугодие 2015 г. были пересчитаны.

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

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

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

	<i>за 1-е полугодие 2015 г.</i>	
	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 934 387)	(2 722 291)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(212 096)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185 634	140 581
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	(318 198)
Комиссионные доходы	125 169	170 222
Комиссионные расходы	39 560	41 969
Прочие операционные доходы	320 129	27 044
Чистые доходы (расходы)	3 817 777	3 204 085
Операционные расходы	1 097 826	484 134

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

Основными источниками неопределенности в оценках, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть признаны следующие:

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

3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок

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

(в тысячах российских рублей)

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

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	<u>на 01.07.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Наличные денежные средства	2 821 318	4 117 571
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	828 271	2 150 549
– корреспондентские счета	657 592	1 996 127
– обязательные резервы	170 679	154 422
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	10 676 031	15 939 019
– российские кредитные организации	9 128 833	13 414 671
– иностранные кредитные организации	1 547 233	2 524 384
– резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(35)	(36)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>14 325 620</u>	<u>22 207 139</u>

На 01.07.2016 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 35 тыс. руб., на 01.01.2016 г. указанные резервы составили 36 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном Банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016 г. сумма таких резервов составила 170 679 тыс. руб. и 154 422 тыс. руб., соответственно.

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

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

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

	<u>на 01.07.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Долговые ценные бумаги	19 539 492	31 846 100
Долевые ценные бумаги	14 850 038	13 726 096
Производные финансовые инструменты	1 404 380	1 977 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>35 793 910</u>	<u>47 549 400</u>

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

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

	<u>на 01.07.2016 г.</u>			<u>на 01.01.2016 г.</u>		
	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020-24.06.2028	4,50%-12,75%	18 575 504	16.01.2019-24.06.2028	3,50%-12,75%	17 203 658
Корпоративные еврооблигации	20.03.2017-11.04.2018	6,63%-8,15%	963 988	03.02.2016-26.09.2019	4,95%-9,25%	8 888 123
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	20.03.2019-06.02.2036	2,01%-6,90%	5 738 269
Российские муниципальные облигации	-	-	-	до 11.06.2022	7,00%	16 050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			<u>19 539 492</u>			<u>31 846 100</u>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Добыча полезных ископаемых, из них:	4 618 000	31,1%	1 750 088	12,8%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	4 576 330	30,8%	1 693 603	12,3%
Транспорт и связь	4 394 403	29,6%	5 349 010	39,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 819 084	25,7%	3 183 169	23,2%
Обрабатывающие производства, из них:	1 789 896	12,1%	1 975 386	14,3%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	166 120	1,2%	56 511	0,4%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	95 380	0,6%	109 383	0,8%
химическое производство	316 250	2,1%	291 700	2,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 080 522	7,3%	1 376 100	10,0%
производство машин и оборудования	117 000	0,8%	126 300	0,9%
прочие обрабатывающие производства	14 624	0,1%	15 392	0,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	182 008	1,2%	1 383 480	10,1%
Оптовая и розничная торговля	46 647	0,3%	84 500	0,6%
Финансовая деятельность	-	0,0%	463	0,0%
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 850 038	100,0%	13 726 096	100,0%

Производные финансовые инструменты

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

	на 01.07.2016 г.			на 01.01.2016 г.		
	Справедливая стоимость актива	Сумма обязательств	Сумма требований	Справедливая стоимость актива	Сумма обязательств	Сумма требований
Форвард	2 848	-	1 001 804	400	255	113 279
Орагоценные металлы	2 848	-	1 001 804	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	400	255	113 279
Опцион	-	-	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-	-	306 107
Фьючерс	-	-	2 068 153	-	-	1 000 000
иностранная валюта	-	-	2 068 153	-	-	1 000 000
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	-	3 588 537	-	-	2 703 581
Своп (кредитно-дефолтный своп)	1 401 532	-	19 277 250	1 976 804	-	18 220 675
иностранная валюта	1 401 532	-	19 277 250	1 976 804	-	18 220 675
Производные финансовые инструменты	1 404 380	-	22 347 207	1 977 204	255	19 333 954
			12 432 853			35 792 096

Форварды и фьючерсы

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

(в тысячах российских рублей)

Свопы

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

Опционы

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

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

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

	<u>на 01.07.2016 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Еврооблигации Российской Федерации	13 839 070	16 158 265
Акции	1 254 468	3 668 531
Корпоративные еврооблигации	-	4 398 276
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 994 220
Российские муниципальные облигации	-	16 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	<u>15 093 538</u>	<u>26 235 342</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 г. и 01.01.2016 г. Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень иерархии 3 справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:	30 641 164	81,1%	36 790 736	91,7%
- предоставленные кредиты (займы)	18 601 506	49,2%	17 812 104	44,4%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	10 260 687	27,1%	18 053 250	45,0%
- финансовая аренда	1 171 783	3,1%	591 740	1,5%
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	475 100	1,3%	-	0,0%
- требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	116 332	0,3%	116 332	0,3%
- требования по сделкам по приобретению права требования	-	0,0%	180 011	0,4%
- учтенные векселя	-	0,0%	22 517	0,1%
- прочая ссудная задолженность	15 756	0,1%	14 782	0,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:	5 972 607	15,9%	2 197 576	5,5%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	4 928 423	13,1%	350 000	0,9%
- межбанковские депозиты	1 044 184	2,8%	1 847 576	4,6%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:	1 141 435	3,0%	1 127 484	2,8%
- ипотечные кредиты	91 960	0,2%	90 000	0,2%
- жилищные кредиты	54 879	0,1%	57 079	0,1%
- требования по сделкам по приобретению права требования	26 284	0,1%	29 417	0,1%
- автокредиты	1 322	0,0%	1 922	0,0%
- иные потребительские кредиты	966 990	2,6%	949 066	2,4%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	37 755 206	100,0%	40 115 796	100,0%
Резервы на возможные потери	(18 157 635)		(22 054 278)	
Чистая ссудная задолженность	19 597 571		18 061 518	

(в тысячах российских рублей)

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков

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

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Финансовая деятельность	11 510 687	37,6%	18 481 218	50,3%
Строительство	5 468 226	17,8%	4 907 314	13,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 139 813	13,5%	4 459 603	12,1%
Обрабатывающие производства, из них:	3 122 183	10,2%	3 108 728	8,4%
производство транспортных средств и оборудования	1 105 193	3,6%	1 050 000	2,9%
обработка древесины и производство изделий из дерева	866 263	2,8%	907 819	2,5%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	734 498	2,5%	753 144	2,0%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	247 285	0,8%	247 167	0,7%
химическое производство	162 969	0,5%	150 598	0,4%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 000	0,0%	-	0,0%
производство машин и оборудования	975	0,0%	-	0,0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 537 102	8,3%	2 244 517	6,1%
Добыча полезных ископаемых	2 102 187	6,9%	2 392 493	6,5%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	575 730	1,9%	514 254	1,4%
Транспорт и связь	559 635	1,8%	591 108	1,6%
Прочие виды деятельности	625 601	2,0%	91 501	0,3%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери	30 641 164	100,0%	36 790 736	100,0%

В разрезе географических зон

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

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

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:	30 641 164	100,0%	36 790 736	100,0%
г. Москва	9 146 103	29,9%	9 893 180	27,1%
Московская область	4 315 784	14,2%	4 411 092	12,0%
Магаданская область	2 102 187	6,9%	2 392 493	6,5%
Липецкая область	1 355 667	4,4%	1 182 779	3,2%
Краснодарский край	1 086 455	3,5%	1 042 308	2,8%
Архангельская область	518 681	1,7%	560 237	1,5%
Приморский край	475 101	1,6%	-	0,0%
Ленинградская область	347 582	1,1%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	319 999	1,0%	344 356	0,9%
Калининградская область	250 000	0,8%	250 000	0,7%
г. Санкт-Петербург	189 147	0,6%	197 147	0,5%
Челябинская область	163 725	0,5%	152 247	0,4%
Калужская область	63 608	0,2%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	41 438	0,1%	50 021	0,1%
Тверская область	5 000	0,0%	-	0,0%
юридических лиц - нерезидентов	10 260 687	33,5%	15 903 686	43,2%

(в тысячах российских рублей)

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	5 972 607	100,0%	2 197 576	100,0%
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:				
г. Москва	4 928 423	82,5%	350 000	15,9%
кредитных организаций - нерезидентов	1 044 184	17,5%	1 847 576	84,1%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	1 141 435	100,0%	1 127 484	100,0%
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:				
г. Москва	956 440	83,8%	924 329	81,9%
Московская область	118 525	10,4%	139 532	12,4%
Краснодарский край	42 900	3,8%	23 000	2,0%
Кабардино-Балкарская Республика	9 000	0,8%	9 000	0,8%
Пензенская область	1 450	0,1%	2 200	0,2%
Ростовская область	875	0,1%	974	0,1%
Смоленская область	541	0,0%	703	0,1%
Саратовская область	154	0,0%	239	0,0%
Ставропольский край	-	0,0%	10 000	0,9%
физических лиц - нерезидентов	11 550	1,0%	17 507	1,6%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	37 755 206		40 115 796	
Резервы на возможные потери	(18 157 635)		(22 054 278)	
Чистая ссудная задолженность	19 597 571		18 061 518	

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

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

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
до востребования и до 30 дней	17 750 401	20 405 923
от 31 до 90 дней	990 739	804 897
от 91 до 180 дней	1 831 477	2 776 588
от 181 до 270 дней	1 448 603	1 392 340
от 271 дня до года	3 544 865	2 461 793
свыше года	9 723 377	8 945 963
просроченная задолженность	2 465 744	3 328 292
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	37 755 206	40 115 796

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

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

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

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Долевые ценные бумаги	46 333	487 088
Долговые ценные бумаги	-	4 042 847
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 333	4 529 935
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)	(1 421)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 143	4 528 514

(в тысячах российских рублей)

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	на 01.07.2016 г.			на 01.01.2016 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-		до 20.03.2019	2,01%	2 183 617	
Российские муниципальные облигации	-		до 11.06.2022	7,00%	1 493 565	
Корпоративные еврооблигации	-		до 26.09.2019	4,95%	365 665	
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			-		4 042 847	

В 1-м полугодии 2016 г. Банк реализовал долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обработывающие производства, из них:	8 960	19,3%	11 256	2,3%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	8 960	19,3%	11 256	2,3%
Транспорт и связь	31 050	67,0%	32 085	6,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 256	13,6%	6 256	1,3%
Прочие виды деятельности	49	0,1%	426 750	87,6%
Финансовая деятельность	18	0,0%	18	0,0%
Строительство	-	0,0%	10 723	2,2%
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов	46 333	100,0%	487 088	100,0%
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)		(1 421)	
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 143		485 667	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

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

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Российские муниципальные облигации	-	1 493 565
Корпоративные еврооблигации	-	48 341
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 541 906

(в тысячах российских рублей)

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена ниже:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенные капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной стоимости									
на 01.01.2016 г.	156 320	126 199	38 233	14 961	2 178	90 000	9 257	570 608	1 007 756
Поступления	-	8 388	1 766	1 105	9 965	202 644	30 972	19 692	274 532
Выбытие и списание	-	(2 019)	(2 073)	(661)	(11 259)	-	-	(24 019)	(40 031)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	563 595	-	(563 595)	-
на 01.07.2016 г.	156 320	132 568	37 926	15 405	884	856 239	40 229	2 686	1 242 257
Накопленная амортизация									
на 01.01.2016 г.	7 956	80 060	19 811	7 852	-	-	785	-	116 464
Начисленная амортизация	313	8 273	2 156	1 413	-	5 677	1 571	-	19 403
Выбытие и списание	-	(1 866)	(2 071)	(661)	-	(1 861)	-	-	(6 459)
на 01.07.2016 г.	8 269	86 467	19 896	8 604	-	3 816	2 356	-	129 408
Резервы на возможные потери на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-	(40 500)	-	-	(40 500)
Резервы на возможные потери на 01.07.2016 г.	-	-	-	-	-	(46 800)	-	-	(46 800)
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2016 г.	148 364	46 139	18 422	7 109	2 178	49 500	8 472	570 608	850 792
на 01.07.2016 г.	148 051	46 101	18 030	6 801	884	805 623	37 873	2 686	1 066 049

4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	895 576	468 867
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	771 090	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	184 141	206 009
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	42 577	43 751
Расчеты по начисленным доходам по акциям	35 803	80 792
Требования по перевозке наличных денежных средств	29 125	39 466
Требования по процентам по ссудам	20 236	74 912
Требования по начисленным комиссиям	5 058	8 874
Расчеты с работниками	1 267	340
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	938	5 878
Прочее	82 834	64 975
Итого прочие финансовые активы	2 068 645	993 864
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	104 025	128 387
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	94 552	32 080
Расходы будущих периодов	11 152	38 483
Драгоценные металлы	11 033	9 671
Итого прочие нефинансовые активы	220 762	208 621
Резервы на возможные потери	(95 978)	(120 614)
Итого прочие активы	2 193 429	1 081 871

(в тысячах российских рублей)

4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Договоры РЕПО с Центральным банком Российской Федерации	-	8 987 446
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	8 987 446

4.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Договоры РЕПО с банками	22 081 800	27 464 279
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	97 551	145 569
Средства по брокерским операциям	1	1
Средства кредитных организаций	22 179 352	27 609 849

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:	5 684 830	11 362 311
текущие счета/счета до востребования	5 676 330	11 321 511
срочные депозиты	8 500	40 800
Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:	4 366 727	4 850 935
текущие счета/счета до востребования	510 553	1 171 464
срочные депозиты	3 856 174	3 679 471
Брокерские счета, в т. ч.:	7 484 351	7 326 743
счета юридических лиц	7 075 198	6 937 945
счета физических лиц	409 153	388 798
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 535 908	23 539 989

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

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Средства клиентов юридических лиц, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	12 760 028	72,8%	18 300 256	77,7%
Финансовая деятельность	10 132 801	57,9%	14 414 041	61,2%
Обрабатывающие производства, из них:	815 882	4,7%	964 023	4,1%
обработка древесины и производство изделий из дерева	477 681	2,8%	199 486	0,8%
радиоэлектроника и точное приборостроение	278 787	1,7%	670 951	2,9%
химическое производство	23 762	0,1%	17 571	0,1%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 158	0,0%	3 290	0,0%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	6 141	0,0%	25 244	0,1%
производство машин и оборудования	5 152	0,0%	19 716	0,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5 076	0,0%	9 021	0,0%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 446	0,0%	14 672	0,1%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	719	0,0%	669	0,0%
производство транспортных средств и оборудования	79	0,0%	81	0,0%

(в тысячах российских рублей)

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
прочие обрабатывающие производства	7 881	0,1%	3 322	0,0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	706 954	4,0%	1 129 991	4,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	299 988	1,7%	528 956	2,2%
Строительство	253 639	1,4%	312 057	1,3%
Добыча полезных ископаемых, из них:	211 785	1,2%	730 346	3,1%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	298	0,0%	49 252	0,2%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	166 068	0,9%	62 341	0,3%
Транспорт и связь	77 623	0,4%	74 845	0,3%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	37 257	0,2%	19 071	0,1%
Прочие виды деятельности	58 031	0,4%	64 585	0,3%
Средства клиентов физических лиц, всего,	4 775 880	27,2%	5 239 733	22,3%
из них:				
по брокерским операциям	409 153	2,3%	388 798	1,7%
ИТОГО	17 535 908	100,0%	23 539 989	100,0%

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

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

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями)	73 071	-
Производные финансовые обязательства (Примечание 4.2)	-	255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 071	255

4.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Сберегательные сертификаты	19.12.2013	20.01.2026	0,1%-16,0%	2 112 153	1 319 246
Процентные векселя	11.08.2015	15.09.2017	9,0%-13,2%	1 113 795	1 935 654
Дисконтные векселя	16.09.2015	31.12.2018	-	218 547	651 323
Бездисконтные/ беспроцентные векселя (в т. ч. «до востребования»)	30.10.2012	-	-	734	734
Выпущенные долговые ценные бумаги				3 445 229	3 906 957

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

- процентные векселя – 7 169 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 90 871 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 938 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2016 г. составила:

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

(в тысячах российских рублей)

4.13 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

	<i>на 01.07.2016 г.</i>	<i>на 01.01.2016 г.</i>
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Обязательства по уплате процентов	105 540	164 150
Расчеты с работниками	78 181	-
Обязательства по прочим операциям	77 336	69 605
Кредиторская задолженность	10 586	7 086
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 013	528
Незавершенные расчеты по банковским картам	539	1 097
Расчеты с акционерами по дивидендам	279	279
Итого прочие финансовые обязательства	278 474	242 745
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	3 341	7 711
Доходы будущих периодов	-	2 162
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 341	9 873
Итого прочие обязательства	281 815	252 618

4.14 Уставный капитал

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Количество привилегированных акций, шт.</i>	<i>Итого выпущенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость, тыс. руб.</i>
на 01.07.2016 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2016 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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

4.15 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы

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

	<i>на 01.07.2016 г.</i>	<i>на 01.01.2016 г.</i>
Гарантии и поручительства:	4 657 206	4 134 231
в т. ч. со сроком более 1 года	211 397	1 637 336
Неиспользованные кредитные линии:	1 198 536	1 818 000
в т. ч. со сроком более 1 года	665 918	659 651
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	72 905	85 577
Итого обязательства кредитного характера	5 855 742	5 952 231
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(733 010)	(1 369 817)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	5 122 732	4 582 414

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

(в тысячах российских рублей)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков Банк формирует резервы под обесценение активов. В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Прочие активы*</i>	<i>Итого</i>
на 01.01.2015 г.	23 275 161	40	-	667 588	283 266	24 226 055
Формирование резервов	107 367 252	44	38 473	2 044 853	297 259	109 747 881
Восстановление резервов	(109 883 375)	(53)	(37 115)	(1 984 289)	(239 614)	(112 144 446)
Списание актива	(160)	-	-	-	(110)	(270)
на 01.07.2015 г.	20 758 878	31	1 358	728 152	340 801	21 829 220
на 01.01.2016 г.	22 077 694	36	1 421	1 369 817	137 698	23 586 666
Формирование резервов	39 803 301	37	1 876	2 991 396	78 910	42 875 520
Восстановление резервов	(43 369 183)	(38)	(107)	(3 628 203)	(66 703)	(47 064 234)
Списание актива	(348 515)	-	-	-	(154)	(348 669)
на 01.07.2016 г.	18 163 297	35	3 190	733 010	149 751	19 049 283

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

5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

	<i>за 1-е полугодие 2016 г.</i>	<i>за 1-е полугодие 2015 г.</i>
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов)/ доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(238 905)	203 123
Чистые (расходы)/ доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 413 643)	1 755 153
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты	(1 652 548)	1 958 276

5.3 Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	<i>за 1-е полугодие 2016 г.</i>	<i>за 1-е полугодие 2015 г.</i>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:		
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	47 588	64 906
НДС	17 423	45 811
налог на имущество	19 450	13 729
таможенные сборы	5 680	1 856
налог на землю	1 912	1 665
	1 055	281

(в тысячах российских рублей)

	за 1-е полугодие 2016 г.	за 1-е полугодие 2015 г.
прочие налоги и сборы	2 068	1 564
Налог на прибыль	25 085	76 583
Отложенный налог на прибыль	(45 465)	-
Итого расход по налогам	27 208	141 489

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

5.4 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

	за 1-е полугодие 2016 г.	за 1-е полугодие 2015 г.
Заработная плата	120 521	116 358
Премии*	141 757	109 465
Страховые взносы	83 275	68 741
Ежегодный оплачиваемый отпуск	61 156	24 280
Добровольное медицинское страхование	13 145	11 077
Выходное пособие	443	-
Прочее	1 973	2 341
Итого	422 270	332 262

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

5.5 Сведения о прекращенной деятельности

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1 Цель, политика и процедура управления капиталом

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

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

К основным принципам управления собственным капиталом отнесены следующие:

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

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

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

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

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

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

6.2 Структура капитала

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Уставный капитал	6 695 903	24,5%	6 695 904	24,8%
Резервный фонд	1 004 386	3,7%	1 004 386	3,7%
Нераспределенная прибыль:	16 124 770	59,0%	16 312 982	60,7%
прошлых лет	16 312 982	59,7%	16 312 982	60,7%
отчетного года	(188 212)	-0,7%	-	0,0%
Нематериальные активы	(22 724)	-0,1%	(3 389)	0,0%
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(105 570)	-0,4%	(131 856)	-0,5%
Отрицательная величина добавочного капитала	(85 536)	-0,3%	(202 877)	-0,8%
Базовый капитал	23 611 229	86,4%	23 675 150	87,9%
Добавочный капитал	-	0,0%	-	0,0%
Основной капитал	23 611 229	86,4%	23 675 150	87,9%
Прибыль прошлых лет	4 010 535	14,7%	-	0,0%
Прибыль текущего года	-	0,0%	3 527 051	13,1%
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(177 303)	-0,7%	(102 651)	-0,4%
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(118 202)	-0,4%	(153 977)	-0,6%
Дополнительный капитал	3 715 030	13,6%	3 270 423	12,1%
Собственные средства (капитал) итого	27 326 259	100,0%	26 945 573	100,0%

(в тысячах российских рублей)

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.07.2016 г. составляет 23 611 229 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 16 312 982 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 903 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 3 715 030 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 1-е полугодие 2016 г. увеличился на 380 686 тыс. руб. и составил 27 326 259 тыс. руб.

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

по состоянию на 01.07.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Данные на отчетную дату	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 903		1	6 695 905
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 010 535
2	Резервный фонд	27	1 004 386	Резервный фонд	3	1 004 386
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	20 324 419	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	16 312 982
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	97 180	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-188 212
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 715 260	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 010 535
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 066 049	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	22 724	X	X	X
6.1.1	из них: нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.2 таблицы)	X	22 724	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 7.2 таблицы)	9	22 724
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	15 149	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	15 149
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	674 158	X	X	X
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	105 570
8.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	177 303
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	30 316 745	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

6.3 Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%^*$	18,8	23,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	18,8	23,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%^*$	21,8	26,8

* - начиная с отчетных периодов после 01.01.2016 г.

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

	на 01.07.2016 г.	на 01.04.2016 г.
Основной капитал, тыс. руб.	23 611 229	23 666 979
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	84 840 863	92 707 859
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	27,8%	25,5%

Показатель финансового рычага на 01.07.2016 г. увеличился на 2,3 п. п. по сравнению с предыдущим кварталом и составил 27,8%. Указанное изменение объясняется уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 7 866 996 тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага снизилась в результате:

- уменьшения требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) - на 4 935 013 тыс. руб.;
- уменьшения величины риска по производным финансовым инструментам - на 1 819 337 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

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

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

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Центральным банком Российской Федерации.

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

	<u>на 01.07.2016 г.</u>	<u>на 01.07.2015 г.</u>
Наличные денежные средства	2 821 318	1 748 803
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	657 592	764 356
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	<u>10 675 278</u>	<u>11 765 984</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>14 154 188</u>	<u>14 279 143</u>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01.07.2016 г. сумма обязательных резервов составила 170 679 тыс. руб. (на 01.07.2015 г. – 216 975 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.07.2016 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 753 тыс. руб. (на 01.07.2015 г. – 335 тыс. руб.).

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

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

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

Отток денежных средств и их эквивалентов за 1-е полугодие 2016 г. составил 7 898 168 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года отток денежных средств составил 12 843 578 тыс. руб.), в т. ч. от операционной деятельности Банка в сумме 11 443 971 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, - 3 190 579 тыс. руб.;
- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств – 5 466 222 тыс. руб.;
- проценты уплаченные – 1 707 769 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 1-е полугодие 2016 г. составил 3 783 440 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2015 г. аналогичный показатель составил 6 002 955 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 4 286 332 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

	<u>за 1-е полугодие 2016 г.</u>	<u>за 1-е полугодие 2015 г.</u>
	прирост/(отток)	прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(11 443 971)	(18 617 223)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 783 440	6 002 955
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ**9.1 Система управления рисками**

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- ▶ размещенных ресурсов, управляет ликвидностью.
- ▶ *Инвестиционно-аналитическое управление* – подготавливает информацию о волатильности ценных бумаг для целей расчета ожидаемых потерь по вложениям в ценные бумаги, а также осуществляет оценку финансового состояния кредитных организаций – резидентов РФ для целей определения лимитов на контрагентов.
- ▶ *Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности* – рассчитывает показатели обязательных нормативов в соответствии с нормами инструкций Банка России.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* – на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* – осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

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

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

Управление рисками осуществляется на всех стадиях обычной операционной деятельности Банка – от момента инициирования операций/сделок, далее в процессе мониторинга и анализа сделок, и до момента фактического закрытия операций/сделок. Банк декларирует приоритет превентивной оценки рисков, т.е. оценки рисков с учетом комплекса факторов до совершения какой-либо сделки и/или действий, влияющих на финансовую позицию Банка. Превентивная оценка рисков по конкретной операции и/или действиям, осуществляется всеми подразделениями Банка, вовлеченными в 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 акцептом и управлением рисками, органы управления Банка и/или подразделения руководствуются принципами, изложенными в *Стратегии Банка, Кредитной политике*, иных основополагающих документах Банка. При возникновении спорных вопросов, решение которых неоднозначно следует из указанных документов, Банк руководствуется приоритетом защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка и принципом консервативности в формировании активов.

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

9.2 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском предполагает глубокое понимание бизнеса клиента; оценку личности и опыта работы его менеджеров/ бенефициаров и их репутации на рынке; оценку текущих и прогноз ожидаемых

(в тысячах российских рублей)

денежных потоков как источника погашения кредитных обязательств; контроль за состоянием обеспечения и оценку его ликвидности; анализ и мониторинг иных микро- и макроэкономических факторов, способствующих своевременной идентификации рисков по кредитной сделке. Все обозначенные выше параметры в обязательном порядке учитываются при формировании решения по предоставлению кредитных средств и/или изменению первоначально согласованных условий кредитной сделки.

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

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

Информация об оценке кредитного риска для целей рассмотрения на Кредитном комитете в разрезе конкретного кредитного актива, как при первоначальном рассмотрении, так и при последующей реструктуризации кредитной сделки, подготавливается *Управлением оценки рисков* в соответствии с *Методикой оценки кредитного риска по ссудам* (Приложение к *Политике по управлению рисками*). Указанная методика предполагает сочетание метода классификации каждого клиента по трем параметрам (финансовое качество, качество управления и история взаимодействия) и оценки качества и достаточности обеспечения. Результатом является среднегодовая вероятность дефолта для каждой кредитной сделки.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 01.07.2016 г. составила 68,1% кредитного портфеля клиентов (на 01.01.2016 г. - 70,3%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Информация о классификации активов по группам риска

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

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	15 075 974	-	31 680 817	-
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	4 040 958	808 192	4 987 835	997 567
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	-	-	6 187 442	3 093 721
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	6 971 564	6 971 564	6 868 781	6 868 781
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	298	447	361	542
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	8 942 935	13 414 260	4 716 435	7 073 370
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	17 083 471	1 194 316	14 767 981	1 007 049

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

Расхождения сумм балансовой стоимости, включенных в таблицу выше, со статьей «Всего активов» по форме № 0409806 объясняются особенностями расчета показателей норматива достаточности собственных средств (капитала).

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.07.2016 г. *)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	75 194 445	43 670 446	1 867 825	16 809 855	8 584 988	4 261 330	254 627	111 713	608 306	1 560 079	19 713 963	18 310 106
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 723 746	1 069 017	1 827 756	6 447 800	8 246 869	3 132 304	220 470	70 394	608 306	1 320 239	13 125 039	13 086 395
Вложения в ценные бумаги	6 315	60	-	-	6 255	-	-	-	-	-	3 190	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	15 189 110	4 928 423	-	10 260 687	-	-	-	-	-	-	5 130 344	3 766 514
Факторинг	104 699	-	-	-	-	104 699	-	-	-	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	26 284	-	-	-	-	26 284	-	-	-	26 284	26 284	26 284
Требования по лизингу	1 182 249	-	-	431	324 680	857 138	24 987	37 515	-	10 467	1 131 359	1 131 359
Требования по получению процентных доходов	62 146	-	10 207	6 547	717	44 675	4 059	1 109	-	44 323	48 696	47 313
Корреспондентские счета	2 447 414	2 446 626	737	-	48	3	-	-	-	-	35	35
Прочие активы, в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	35 452 481	35 226 320	29 125	94 390	6 419	96 227	5 111	2 695	-	54 057	144 317	144 317
	726 251	683 867	-	-	-	42 384	975	-	-	41 408	42 384	42 384

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	87 487 537	51 473 151	1 687 307	19 768 607	7 738 316	6 820 156	874 677	169 055	4 410	2 318 976	22 693 093	22 216 865
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 712 613	1 862 739	1 661 530	3 709 767	7 707 718	5 770 859	874 331	169 055	4 410	2 074 830	13 624 117	13 569 023
Учтенные векселя	22 517	-	-	-	-	22 517	-	-	-	-	22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	17 045	67	10 723	6 255	-	-	-	-	-	-	1 421	1 421
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	18 403 249	2 499 563	-	15 903 686	-	-	-	-	-	-	7 951 843	7 531 701
Факторинг	104 699	-	-	-	-	104 699	-	-	-	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	209 428	-	-	-	29 417	180 011	-	-	-	29 417	175 226	175 226
Требования по лизингу	591 740	-	-	1 086	-	590 654	-	-	-	-	591 197	591 197
Требования по получению процентных доходов	118 114	1 596	12 031	57 809	992	45 686	346	-	-	45 623	75 202	74 210
Корреспондентские счета	3 281 713	3 281 316	337	-	57	3	-	-	-	-	36	36
Прочие активы, в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	44 026 419	43 827 870	2686	90 004	132	105 727	-	-	-	64 407	146 835	146 835
	257 884	206 009	-	-	-	51 875	-	-	-	51 875	51 875	51 875

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

На 01.07.2016 г. общая сумма принятого обеспечения составила 46 776 282 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 3 393 261 тыс. руб., в т. ч.:
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 2 102 105 тыс. руб.;
ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, - 860 140 тыс. руб.;
собственные долговые ценные бумаги, - 431 016 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества составило 23 325 тыс. руб., в виде ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации.

На 01.01.2016 г. общая сумма принятого обеспечения составила 48 178 144 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 1 402 494 тыс. руб., в т. ч.:
ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, - 808 840 тыс. руб.;
собственные долговые ценные бумаги, - 356 646 тыс. руб.;
котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", -230 475 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

Активы с просроченными сроками погашения

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

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.07.2016 г.:

	<i>на 01.07.2016 г.</i>				
	<i>Всего</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>
Юридические лица	1 859 140	208 363	40 210	601 881	1 008 686
Физические лица	675 585	46 264	71 503	6 425	551 393
Итого просроченная задолженность	2 534 725	254 627	111 713	608 306	1 560 079

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2016 г.:

	на 01.01.2016 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 759 739	853 932	58 495	-	1 847 312
Физические лица	607 379	20 745	110 560	4 410	471 664
Итого просроченная задолженность	3 367 118	874 677	169 055	4 410	2 318 976

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	1 068 085	42,1%	1 466 590	43,6%
Краснодарский край	665 950	26,3%	-	0,0%
Московская область	398 423	15,7%	433 953	12,9%
Кабардино-Балкарская Республика	309 003	12,2%	333 363	9,9%
Калужская область	77 507	3,1%	77 507	2,3%
Челябинская область	4 141	0,2%	4 141	0,1%
Республика Дагестан	371	0,0%	-	0,0%
Магаданская область	-	0,0%	1 034 400	30,7%
просроченная задолженность - нерезидентов	11 245	0,4%	17 164	0,5%
Итого просроченная задолженность	2 534 725	100,0%	3 367 118	100,0%

На 01.07.2016 г. объем просроченных активов составил 2 534 725 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 3,5% (на 01.01.2016 г. - 3 367 118 тыс. руб. и 3,6% соответственно).

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

Реструктурированные ссуды

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

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

На 01.07.2016 г. объем реструктурированных ссуд составил 211 236 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 0,3% (на 01.01.2016 г. – 213 771 тыс. руб. и 0,2%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 01.07.2016 г. составил 144 607 тыс. руб., резервы по данному портфелю не создавались (на 01.01.2016 г. – 145 206 тыс. руб. и 6 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.07.2016 г. составил 66 629 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 2 133 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 68 565 тыс. руб. и 2 443 тыс. руб., соответственно).

(в тысячах российских рублей)

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Челябинская область	144 607	68,5%	144 607	67,6%
г. Москва	52 400	24,8%	51 725	24,2%
Московская область	12 779	6,0%	15 339	7,2%
Пензенская область	1 450	0,7%	2 100	1,0%
Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего	211 236	100,0%	213 771	100,0%
Резервы на возможные потери	(2 133)		(2 449)	
Реструктурированные ссуды, всего	209 103		211 322	

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 01.07.2016 г. составил 24 603 081 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 41 209 151 тыс. руб.). Данные активы, являющиеся ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России и список для расчета Индекса РТС, были использованы для привлечения средств Банка России, Банка НКЦ (АО) и АО "АЛЬФА-БАНК" по операциям РЕПО сроком исполнения 04-08 июля 2016 г.

9.3 Рыночный риск

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

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

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

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

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	72 361 488	49 276 038
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	3 379 148	1 838 987
1.1.1	ОПР	- общий	481 390	820 550
1.1.2	СПР	- специальный	2 897 758	1 018 437
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	1 834 478	2 103 096
1.2.1	ОФР	- общий	1 001 650	1 132 077
1.2.2	СФР	- специальный	832 828	971 019
1.3	ВР	Валютный риск	575 293	-

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

9.3.1 Процентный риск

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

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации процентного риска (как риска возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок) оценивается Банком методом гар-анализа, т.е. анализа разности между суммой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (за исключением долговых ценных бумаг), определенных для каждого временного

(в тысячах российских рублей)

интервала в течение одного года. При положительном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают такие же обязательства) чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок, и уменьшаться - при снижении процентных ставок. При отрицательном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше таких же обязательств) чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок, и уменьшаться - при росте процентных ставок. Величина процентного риска рассчитывается как произведение величины гар-а на предполагаемое изменение процентных ставок. Уровень процентных ставок утверждается Руководством Банка в соответствии с Политикой по управлению рисками.

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

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

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

<i>По состоянию на 01.07.2016 г.</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 мес. до 1 г.</i>	<i>Итого до года</i>
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:	16 168 103	892 914	1 682 329	4 494 172	23 237 518
Кредиты клиентам всего, в т. ч.	978 993	892 914	1 682 329	4 494 172	8 048 408
<i>юридическим лицам</i>	976 225	836 000	1 448 056	4 315 373	7 575 654
<i>физическим лицам</i>	2 768	56 914	234 273	178 799	472 754
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	15 189 110	-	-	-	15 189 110
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:	22 743 207	1 184 881	1 537 573	2 667 699	28 133 360
Депозиты, привлеченные от клиентов	388 606	640 857	735 478	1 998 341	3 763 282
Обязательства по операциям РЕПО	22 081 800	-	-	-	22 081 800
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	272 801	544 024	802 095	669 358	2 288 278
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(6 575 104)	(291 967)	144 756	1 826 473	(4 895 842)
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(16 438)	(1 460)	1 737	36 529	20 369
-3%	16 438	1 460	(1 737)	(36 529)	(20 369)

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

9.3.2 Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги и иные рыночные инструменты

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

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

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

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Еврооблигации Российской Федерации	2 440 544	2 111 804
Корпоративные еврооблигации	26 815	364 525
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	958 796
Российские муниципальные облигации	-	152 294
Итого суммарный риск	2 467 359	3 587 419
Собственные средства (капитал)	27 326 259	26 945 573
Влияние на капитал, %	9,0%	13,3%

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

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

Отчеты об уровне обозначенных выше рисков в виде оценки ожидаемых потерь по портфелю ценных бумаг, осуществленные в течение отчетного периода, показывают, что уровень ожидаемых потерь находился на приемлемом уровне – от 1,2% до 4,0%. Данное обстоятельство явилось следствием сбалансированной и низкорисковой структуры портфеля фондовых активов Банка, в котором преобладают облигации Российской Федерации (в том числе еврооблигации РФ), облигации ведущих российских компаний с государственным участием (в том числе их еврооблигации), а также высоколиквидные акции.

9.3.3 Валютный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.07.2016 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 144 010	626 939	882 414	167 955	2 821 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	828 271	-	-	-	828 271
Обязательные резервы	170 679	-	-	-	170 679
Средства в кредитных организациях	7 810 320	1 826 660	670 637	368 414	10 676 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 254 418	19 539 492	-	-	35 793 910
Чистая ссудная задолженность	12 648 732	6 636 575	312 264	-	19 597 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 143	-	-	-	43 143
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 066 049	-	-	-	1 066 049
Прочие активы	288 369	782 984	11 601	1 110 475	2 193 429
Всего активов	40 083 312	29 412 650	1 876 916	1 646 844	73 019 722
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 310 612	18 771 190	97 550	-	22 179 352
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 984 080	4 815 689	2 161 266	574 873	17 535 908
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 116 590	1 613 356	1 350 795	285 579	4 366 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	73 071	-	-	73 071
Выпущенные долговые обязательства	3 034 226	10 924	400 079	-	3 445 229
Обязательство по текущему налогу на прибыль	333	-	-	-	333
Отложенное налоговое обязательство	674 158	-	-	-	674 158
Прочие обязательства	233 974	46 068	1 594	179	281 815
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	733 010	-	-	-	733 010
Всего обязательств	17 970 393	23 716 942	2 660 489	575 052	44 922 876
Открытая балансовая позиция	22 112 919	5 695 708	(783 573)	1 071 792	28 096 846
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	12 165 004	(13 233 157)	1 068 153	-	-
Открытая позиция	34 277 923	(7 537 449)	584 580	1 071 792	28 096 846

По состоянию на 01.01.2016 г. следующие данные:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	954 293	1 576 972	1 298 040	288 266	4 117 571
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 150 549	-	-	-	2 150 549
Обязательные резервы	154 422	-	-	-	154 422
Средства в кредитных организациях	12 679 221	1 689 560	626 388	943 850	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 401 134	26 091 782	-	56 484	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	15 858 498	1 858 776	344 244	-	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 162 800	365 665	-	49	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	-	850 792
Прочие активы	357 449	655 123	54 130	15 169	1 081 871
Всего активов	58 414 736	32 237 878	2 322 802	1 303 818	94 279 234

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 464 281	-	145 568	-	27 609 849
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 343 007	4 561 128	1 316 484	1 319 370	23 539 989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 059 947	1 863 527	967 600	959 861	4 850 935
Выпущенные долговые обязательства	255	-	-	-	255
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 773 292	467 178	666 487	-	3 906 957
Отложенное налоговое обязательство	7 856	-	-	-	7 856
Прочие обязательства	719 623	-	-	-	719 623
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	158 517	79 147	14 236	718	252 618
	1 369 817	-	-	-	1 369 817
Всего обязательств	57 824 094	5 107 453	2 142 775	1 320 088	66 394 410
Открытая балансовая позиция	590 642	27 130 425	180 027	(16 270)	27 884 824
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	33 279 638	(32 784 266)	(488 145)	(7 227)	-
Открытая позиция	33 870 280	(5 653 841)	(308 118)	(23 497)	27 884 824

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

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016 г.:

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Евро	298 006	158 117
Фунт стерлингов Соединенного королевства	163 563	152 023
Доллар США	132 193	229 697
Швейцарский франк	62 482	50 764
Японская иена	39 150	16 763
Китайский юань	14 088	8 234
Венгерский форинт	10 426	13 426
Канадский доллар	6 132	15 784
Израильский новый шекель	4 703	2 808
Норвежская крона	2 535	4 226
Датская крона	2 269	1 904
Шведская крона	2 164	3 674
Серебро	528	458
Казахстанский тенге	456	522
Чешская крона	385	2 422
Белорусский рубль	274	334
Украинская гривна	23	28
Золото	6	6

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
VAR	51 889	61 273

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 01.07.2016 г. составило 163,32% при минимальном (наихудшем) значении за период – 120,1%. Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 138,82%, при минимальном значении за период – 110,5%. Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 11,06%, что является максимальным значением за период.

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

9.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные

(в тысячах российских рублей)

риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

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

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

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

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

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

	за 2014 г.	за 2013 г.	за 2012 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 093 749	3 586 524	3 090 530
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 531 848	-	1 136 596
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	836 898	94 717	139 450
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 791 414	-	89 080
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	657 312	1 727 040	617 918
Комиссионные доходы	295 876	327 818	432 782
Прочие операционные доходы	1 126 146	395 063	289 352
За вычетом:			
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 не востребовавшей кредиторской задолженности	1 449	88	3 517
Комиссионных расходов	49 792	35 562	36 422
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в т. ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов	1 185 804	232 217	183 322
Суммарные чистые доходы:	19 096 198	5 863 295	5 572 447
Величина операционного риска	1 526 597	819 363	909 831

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 тысячах российских рублей)

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

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

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

9.6 Географическая концентрация

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

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.07.2016 г. дают следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
Денежные средства	2 821 318	-	-	2 821 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	828 271	-	-	828 271
Обязательные резервы	170 679	-	-	170 679
Средства в кредитных организациях	9 128 830	1 546 449	752	10 676 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 392 378	1 401 532	-	35 793 910
Чистая ссудная задолженность	12 059 214	1 044 184	6 494 173	19 597 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 094	49	-	43 143
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 066 049	-	-	1 066 049
Прочие активы	510 627	1 678 335	4 467	2 193 429
Всего активов	60 849 781	5 670 549	6 499 392	73 019 722
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	22 081 802	97 550	-	22 179 352
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 552 573	7 351	8 975 984	17 535 908
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 358 315	6 580	1 425	4 366 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	73 071	-	73 071
Выпущенные долговые обязательства	3 281 229	-	164 000	3 445 229
Обязательство по текущему налогу на прибыль	333	-	-	333
Отложенное налоговое обязательство	674 158	-	-	674 158
Прочие обязательства	245 980	391	35 444	281 815
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	733 010	-	-	733 010
Всего обязательств	35 569 085	178 363	9 175 428	44 922 876

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2016 г. следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
Денежные средства	4 117 571	-	-	4 117 571
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 150 549	-	-	2 150 549
Обязательные резервы	154 422	-	-	154 422
Средства в кредитных организациях	13 414 667	2 523 468	884	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 572 596	1 976 804	-	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	7 841 956	1 847 577	8 371 985	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 528 465	49	-	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	850 792
Прочие активы	577 685	474 613	29 573	1 081 871
Всего активов	79 054 281	6 822 511	8 402 442	94 279 234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	145 568	-	27 609 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 151 543	11 962	13 376 484	23 539 989
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 838 257	11 073	1 605	4 850 935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255	-	-	255
Выпущенные долговые обязательства	3 906 957	-	-	3 906 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	7 856
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	719 623
Прочие обязательства	236 471	1 248	14 899	252 618
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 369 817	-	-	1 369 817
Всего обязательств	52 844 249	158 778	13 391 383	66 394 410

9.7 Правовой риск

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

(в тысячах российских рублей)

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

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

9.8 Риск потери деловой репутации

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

Сделки по уступке прав требований третьим лицам за 1-е полугодие 2016 г. не осуществлялись. В следующем отчетном периоде 2016 г. Банк не планирует сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства).

(в тысячах российских рублей)

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

11.1 Управление системой оплаты труда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения.

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

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

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

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда. Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски, дифференцируется в зависимости от сферы их ответственности, степени значимости принимаемых ими решений и периодически пересматривается на предмет эффективности мотивации, соответствия текущим рыночным тенденциям, а также с учетом целевых задач в стратегии Банка. При этом, вознаграждение зависит от оценки рентабельности капитала Банка в целом, от качества управления рисками, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

(в тысячах российских рублей)

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

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

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух независимых членов Совета (Делинян А.А. – Председатель комитета по вознаграждениям, Аношко Н.А.), в компетенцию которого входит контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающих риски, а также разработка рекомендаций по вопросам кадровой политики Банка в отношении исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

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

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

Численность персонала Банка на 01.07.2016 г. составила 492 человека, в том числе основной управленческий персонал – 19 человек (на 01.07.2015 г.: 484 человека и 20 человек, соответственно).

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

В сумму краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу входят следующие позиции:

	за 1-е полугодие 2016 г.	за 1-е полугодие 2015 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	28 111	33 322
Страховые взносы	5 874	6 838
Итого	33 985	40 160

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений в 1-м полугодии 2016 г. составила 8,0%. (за 1-е полугодие 2015 г.: 12,1%). Информация об общем объеме вознаграждений работникам Банка приведена в [Примечании 5.4](#).

Ниже представлена информация о выплатах работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 1-е полугодие 2016 г.:

Категория	Общий размер выплат в отчетном периоде		
	Фиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме)*
члены исполнительного органа Банка	9 321	7 918	6 525
иные работники Банка, принимающие риски	3 024	2 515	2 117
Итого	12 345	10 433	8 642

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

Доля выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в общем объеме вознаграждений составила 7,4%.

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

(в тысячах российских рублей)

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

В 1-м полугодии 2016 г. выплаты долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим риски, а также корректировки не производились.

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

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицына Ната́лья Викто́ровна

Исполнитель: Абдулина Н.И.

« 11 » августа 2016 г.

