

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

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 октября 2015 г.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1, 9.3, 9.6	3 571 270	2 625 633
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 9.3, 9.6	1 173 567	2 445 654
2.1	Обязательные резервы	4.1, 9.3, 9.6	318 549	322 996
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 9.3, 9.6	11 107 924	22 374 795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9.3, 9.6	35 631 047	46 136 815
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 9.3, 9.6	19 046 200	26 652 637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 9.3, 9.6	4 058 146	10 558 089
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 9.3, 9.6	305 848	326 946
11	Прочие активы	4.7, 9.3, 9.6	1 288 266	308 122
12	Всего активов	2.2, 9.3, 9.6	76 182 268	111 428 691
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8, 9.3, 9.6	9 706 270	38 349 148
14	Средства кредитных организаций	4.8, 9.3, 9.6	14 353 853	262 935
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9, 9.3, 9.6	18 459 875	18 992 295
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9, 9.3, 9.6	4 158 794	3 502 839
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10, 9.3, 9.6	28 161	26 364 667
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11, 9.3, 9.6	4 453 797	4 134 755
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.3, 9.6	9 078	18 640
19	Отложенное налоговое обязательство	9.3, 9.6	333 189	0
20	Прочие обязательства	4.12, 9.3, 9.6	389 220	284 283
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.7, 9.3, 9.6	1 515 196	667 843
22	Всего обязательств	9.3, 9.6	49 248 639	89 074 566
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	4.14	6 695 905	6 695 905
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6.2	1 004 386	1 004 386
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-624 683	-2 512 999
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		16 313 877	9 411 072
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.1	3 544 144	7 755 761
31	Всего источников собственных средств		26 933 629	22 354 125
	IV. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		63 856 445	52 844 929
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	4 856 424	4 081 102
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 г.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	5 826 291	4 481 277
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	296 491	118 831
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	3 794 891	2 185 411
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	38 802	41 815
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	1 696 107	2 135 220
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	2 570 111	2 103 320
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	2 206 679	1 618 427
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	167 814	221 382
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	195 618	263 511
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1, 5.2	3 256 180	2 377 957
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		2 196 014	-594 843
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		45 184	25 319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 452 194	1 783 114
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1, 5.3	-3 936 569	-4 643 618
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3	-989 874	1 108 115
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1, 5.4	226 147	716 457
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1, 5.4	4 448 909	1 899 611
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1, 5.5	921 452	290 694
12	Комиссионные доходы	5.6	208 161	209 343
13	Комиссионные расходы	5.6	74 895	30 444
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-1 599	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-927 301	125 975
17	Прочие операционные доходы	5.8	764 639	349 824
18	Чистые доходы (расходы)		6 091 264	1 809 071
19	Операционные расходы	5.9	1 951 529	936 028
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.1	4 139 735	873 043
21	Возмещение (расход) по налогам	5.1, 5.10	595 591	249 054
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2, 5.1	3 544 144	623 989
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.1	3 544 144	623 989

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера,
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова

Павлова Ольга Юрьевна

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

на 01 октября 2015 г.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,	6.2	26 407 855	4 540 684	21 867 171
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		24 013 265	6 903 649	17 109 616
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.2	6 695 904	0	6 695 904
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	0	6 695 900
1.1.1.2	привилегированными акциями		4	0	4
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	6.2	1 004 386	0	1 004 386
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6.2	16 312 975	6 903 649	9 409 326
1.1.4.1	прошлых лет	6.2	16 312 975	6 903 649	9 409 326
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		206 378	100 550	105 828
1.2.1	Нематериальные активы	6.2	3 434	1 660	1 774
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	202 944	98 890	104 054
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6.2	23 806 887	6 803 099	17 003 788
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		202 944	98 890	104 054
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	6.2	23 806 887	6 803 099	17 003 788
1.8	Источники дополнительного капитала:		2 716 131	-2 321 927	5 038 058
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации		0	0	0

	прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:	6.2	2 716 131	-2 321 927	5 038 058
1.8.3.1	текущего года	6.2	2 716 131	-2 321 927	5 038 058
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	6.2	115 163	-59 512	174 675
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-засмщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционером) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6.2	2 600 968	-2 262 415	4 863 383
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		78 606 924	-32 156 863	110 763 787
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		78 606 924	-32 156 863	110 763 787
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		78 602 953	-32 160 834	110 763 787
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	2.2	30,3	X	15,4
3.2	Достаточность основного капитала	2.2	30,3	X	15,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	2.2	33,6	X	19,7

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

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		50 659 866	32 596 571	9 192 517	90 610 759	74 754 233	16 273 510
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	16 819 170	16 819 138	0	49 233 374	49 231 972	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 744 400	4 744 400	0	10 431 556	10 431 556	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	407 921	407 921	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	4 527 139	4 527 136	905 427	4 542 178	4 542 176	908 435
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 478 914	1 478 914	295 783	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 998 399	2 998 399	599 680	4 009 580	4 009 580	801 916
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.2	11 589 497	5 926 763	2 963 382	17 539 621	11 230 387	5 615 194
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.2	17 723 679	5 323 186	5 323 186	19 295 184	9 749 333	9 749 333
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		16 246 788	3 846 295	3 846 295	18 592 168	9 067 309	9 067 309
1.4.2	требования к кредитным организациям		1 008 628	1 008 628	1 008 628	302 523	302 523	302 523
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	9.2	381	348	522	402	365	548
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	13 381 235	13 381 235	937 712	24 679 661	24 679 661	1 472 783
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		13 381 235	13 381 235	937 712	24 679 661	24 679 661	1 472 783
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	7 048 352	3 656 511	5 477 754	11 607 831	6 202 746	9 297 250
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		48 534	35 069	45 590	40 810	34 346	44 650
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6 999 818	3 621 442	5 432 164	11 567 021	6 168 400	9 252 600
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов					0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 521 778	5 006 579	3 484 646	9 253 786	7 928 456	2 254 792
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 856 424	4 105 134	3 484 342	4 081 102	3 734 348	2 254 792
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 518	1 518	304	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 663 836	899 927	0	5 172 684	4 194 108	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4 143 120		834 220	819 246		68 739

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.5	1 526 597	819 363
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10 177 313	5 462 419
6.1.1	чистые процентные доходы		3 256 934	3 295 593
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6 920 379	2 166 826
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.6	38 115 113	71 096 097
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.6	2 512 237	2 541 942
7.1.1	общий	9.6	1 630 478	1 474 276
7.1.2	специальный	9.6	881 759	1 067 666
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.6	536 972	3 073 289
7.2.1	общий	9.6	287 317	1 887 028
7.2.2	специальный	9.6	249 655	1 186 261
7.3	валютный риск	9.6	0	905 709

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.7	22 958 632	-1 267 423	24 226 055
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.7	21 078 993	-2 196 168	23 275 161
1.2	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.7	364 443	81 392	283 051
1.3	по операциям с резидентами офшорных зон		1 515 196	847 608	667 588
1.4			0	-255	255

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.2	23 806 887	17 028 473	17 028 365	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		90 477 594	78 816 115	80 994 164	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	26,3%	21,6%	21,0%	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 128 361 138,

в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 123 221 602;
- 1.2. изменения качества ссуд 3 244 522;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 914 486;
- 1.4. иных причин 980 528.

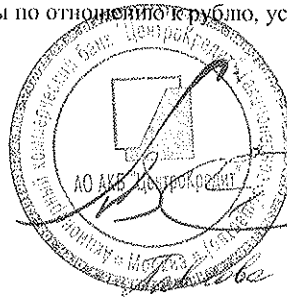
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 130 557 306,

в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 160;
- 2.2. погашения ссуд 124 252 335;
- 2.3. изменения качества ссуд 4 510 307;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 833 773;
- 2.5. иных причин 960 731.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́рса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

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

на 01 октября 2015 г.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	2.2	5,0	30,3		15,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	2.2	6,0	30,3		15,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	2.2	10,0	33,6		19,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	2.2	15,0	199,6		208,7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2.2	50,0	159,2		116,4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2.2	120,0	8,5		8,6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	2.2	25,0	Максимальное	17,1	Максимальное	15,7
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	2.2	800,0	64,7		109,7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)	2.2	3,0	0,1		0,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2.2, 9.3, 9.6	76 182 268
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)		195 274
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 806 573
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 574 638
7	Прочие поправки		363 265
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		77 782 342

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		49 786 617
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 868
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		49 779 749
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		716 834
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		195 274
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:		912 108
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		38 017 672
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3 490 651
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 684 078
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:		36 211 099
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		5 006 580
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 431 942

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 574 638
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6.2	23 806 887
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		90 477 594
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	26,3%

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 октября 2015 г.

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

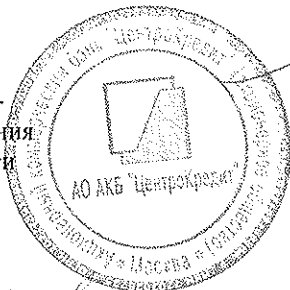
Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3 743 552	-742 410
1.1.1	проценты полученные		6 407 219	4 480 735
1.1.2	проценты уплаченные	8.3	-2 542 831	-2 000 671
1.1.3	комиссии полученные		208 161	209 343
1.1.4	комиссии уплаченные		-74 895	-30 444
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	-7 330 743	-3 705 627
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		226 147	716 456
1.1.8	прочие операционные доходы		1 301 299	597 624
1.1.9	операционные расходы		-1 324 715	-767 410
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-613 194	-242 416
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8.3	-15 596 768	180 411
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 447	-35 366
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 441 432	-8 291 216
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10 141 747	2 866 889
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 161 796	2 552 465
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-28 642 878	4 827 085
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		14 086 634	-1 059 819
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3 731 701	-4 206 604
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-26 336 506	3 777 436
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		169 721	-737 720
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		432 132	487 261
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	8.3, 8.4	-19 340 320	-561 999
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»		909 354	-2 932 260
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8.3	7 462 166	9 702 705
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		7 549	-51 193
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 154	458
2.7	Дивиденды полученные		0	1 983
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.3, 8.4	8 381 223	6 721 693
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		-852 850	-709 427
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.4	-852 850	-709 427

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		223 090	340 908
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.3	-11 588 857	5 791 175
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		27 122 721	1 450 033
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		15 533 864	7 241 208

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Павлова

Павлова Ольга Юрьевна

12 «ноября» 2015 года

Исполнитель: Абдулина Н.И.

Телефон: +7 (495) 956-86-26 (279)

Абдулина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

**за
9 месяцев 2015 года**



**МОСКВА
2015 год**

Оглавление

Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ о банке	5
1.1	Данные о государственной регистрации	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	5
1.4	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка	5
1.5	Информация о членстве в платежных системах	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств	6
1.7	Органы управления Банка	6
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	7
2.1.1	<i>Операции с ценными бумагами</i>	<i>7</i>
2.1.2	<i>Кредитование и документарные операции</i>	<i>8</i>
2.1.3	<i>Операции с иностранной валютой</i>	<i>8</i>
2.1.4	<i>Операции с драгоценными металлами</i>	<i>8</i>
2.1.5	<i>Операции с инвестиционными и памятными монетами</i>	<i>8</i>
2.1.6	<i>Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)</i>	<i>8</i>
2.1.7	<i>Операции с использованием банковских карт</i>	<i>8</i>
2.1.8	<i>Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц</i>	<i>9</i>
2.2	Основные показатели деятельности Банка	9
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	10
2.4	Перспективы развития	11
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	11
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	13
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.4	Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	13
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	14
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	14
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
4.2.1	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>15</i>
4.2.2	<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>15</i>
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	16
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	16
4.4.1	<i>В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий)</i>	<i>16</i>
4.4.2	<i>В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков</i>	<i>18</i>
4.4.3	<i>В разрезе географических зон</i>	<i>18</i>
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
4.7	Прочие активы	21
4.8	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	22
4.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
4.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.11	Выпущенные долговые обязательства	24
4.12	Прочие обязательства	24
4.13	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы, производные финансовые инструменты	25
4.14	Уставный капитал	26
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	26
5.1	Структура доходов и расходов Банка	26
5.2	Чистые процентные доходы	27
5.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами	28
5.4	Информация о сумме курсовых разниц	28
5.5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28
5.6	Комиссионные доходы и расходы	29

5.7	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	29
5.8	Прочие операционные доходы	30
5.9	Операционные расходы	30
5.10	Расходы по налогам	31
5.11	Информация о вознаграждении работникам	31
5.12	Сведения о прекращенной деятельности	31
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	31
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом	31
6.2	Структура капитала	32
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	33
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	34
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	34
8.2	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	34
8.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	34
8.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	34
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	35
9.1	Система управления рисками	35
9.1.1	<i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками</i>	35
9.1.2	<i>Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки</i>	35
9.2	Кредитный риск	36
9.3	Географическая концентрация	41
9.4	Риск ликвидности	42
9.5	Операционный риск	43
9.6	Рыночный риск	44
9.6.1	<i>Процентный риск банковского портфеля</i>	45
9.6.2	<i>Валютный риск</i>	46
9.7	Риск инвестиций в долговые и долевые ценные бумаги и иные рыночные инструменты	48
9.8	Правовой риск	48
9.9	Риск потери деловой репутации	49
10.	Информация о сделках по уступке прав требований	50
11.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	50

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2015 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»);
- ❖ Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У);
- ❖ Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 30.09.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.10.2015 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 9 месяцев 2015 г., сопоставимы с данными за 9 месяцев 2014 г. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1 Данные о государственной регистрации

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

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

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

Сокращенное наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;
Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;
Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;
Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;
Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 956-8626; ф.: (495) 959-0285;
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.ccb.ru/>;
Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;
Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19.09.2003 г.;
- биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле № 1150 от 25.03.2008 г.;
- на распространение шифровальных средств № 11487Р от 24.11.2011 г.;
- на предоставление услуг в области шифрования информации № 11488У от 24.11.2011 г.;
- на осуществление технического обслуживания шифровальных средств № 11486Х от 24.11.2011 г.

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

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

1.4 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.10.2015 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

№/№	Номер	Адрес
ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА		
1	ОК № 2	125499, Москва, Кронштадтский б-р., д. 14, стр. 3
2	ОК № 4	115201, Москва, ул. Котляковская, д.6, стр. 13
3	ОК № 20	142784, Москва, п. Московский, МКАД, 47-й км, вл. 15, стр. 1
4	ОК № 25	127474, Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
5	ОК № 26	129337, Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
6	ОК № 27	125284, Москва, ул. Беговая, д. 1А
7	ОК № 32	125362, Москва, ул. Свободы, д. 29
8	ОК № 33	143026, Московская обл., Одинцовский р-он, р/п Новоивановское, ул. Агрохимиков, стр. 1
9	ОК № 35	105523, Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
10	ОК № 37	140011, Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
11	ОК № 38	127562, Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 24, корп. 1
12	ОК № 40	109145, Москва, МКАД, 8КМ, д. 3, корп. 1
13	ОК № 41	115487, Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
14	ОК № 42	117587, Москва, Варшавское шоссе, д. 129, корп. 2
15	ОК № 43	109052, Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
16	ОК № 45	117403, Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ		
17	ДО «Семеновский»	107023, Москва, ул. Б.Семеновская, д. 10, стр. 13
18	ДО «Центральный»	115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
19	ДО «Нахабино»	143500, Московская область, Истринский р-н, Павло-Слободское с/пос.д. Лешково, д.212
20	ДО «Кутузовский»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
21	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА		
22	Представительство АО АКБ «ЦентроКредит», зарегистрированное в Англии и Уэльсе	28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

1.5 Информация о членстве в платежных системах

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

1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.10.2015 г. международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

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

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

В общем списке Банк занимает 922-е место.

1.7 Органы управления Банка

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

Состав Совета директоров на 01.10.2015 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка на 01.10.2015 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,11%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Дилениан Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

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

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

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

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

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.10.2015 г. в состав Правления Банка входили 10 человек.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка - Правления входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 01.10.2015 г., (конечное владение), %
Зимина Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбанов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,11%
Косолобов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления оценки рисков	Не имеет
Перенилицына Наталья Викторовна	Главный бухгалтер - Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

2.1.1 Операции с ценными бумагами

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

Операции РЕПО

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

Брокерские операции

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

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

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

Услуги по ведению депозитарного учета

АО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с Центральным Депозитарием и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета более, чем у 5-ти регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 900 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также немиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более 400 клиентам. 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.

2.1.2 Кредитование и документарные операции

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

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

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

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

2.1.3 Операции с иностранной валютой

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

2.1.4 Операции с драгоценными металлами

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

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

2.1.5 Операции с инвестиционными и памятные монетами

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

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

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

По состоянию на 01.10.2015 г. Банк предлагает своим клиентам 8 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях, мультивалютные и трехвалютные вклады.

2.1.7 Операции с использованием банковских карт

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

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

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 01.10.2015 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 36 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 27 электронных терминалов.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

2.1.8 Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц

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

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

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

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

Предоставление в аренду банковских сейфов;

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

Осуществление переводов денежных средств

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

2.2 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 9 месяцев 2015 г. со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Совокупные активы	76 182 268	111 428 691	(35 246 423)
Собственные средства (капитал)*	26 407 855	21 867 171	4 540 684
Прибыль после налогообложения	3 544 144	7 755 761	(4 211 617)

тыс. руб.

* 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.

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в текущем году, стали общие для всей российской банковской системы проблемы:

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

При этом по итогам 9 месяцев 2015 г. основные показатели деятельности Банка продемонстрировали значительный рост, что было обусловлено как развитием бизнеса Банка, так и существенной переоценкой валютных статей баланса.

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

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.10.2015 г., %	на 01.01.2015 г., %
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 5,0\%$	30,3	15,4
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	30,3	15,4
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10,0\%$	33,6	19,7
H2	Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15,0\%$	199,6	208,7
H3	Норматив текущей ликвидности	$\geq 50,0\%$	159,2	116,4
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120,0\%$	8,5	8,6
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (максимальное)	$\leq 25,0\%$	17,1	15,7

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.10.2015 г., %	на 01.01.2015 г., %
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	≤ 800,0%	64,7	109,7
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	≤ 3,0%	0,1	0,1

Одним из ключевых достижений за отчетный период стал рост достаточности общего капитала до 33,6%. Существенное влияние оказал рост чистой прибыли до 3 544 144 тыс. руб.

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

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2015 г.:

- ✓ чистые процентные доходы составили 3 256 180 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. – прибыль в размере 2 377 957 тыс. руб.);
- ✓ убыток от операций с ценными бумагами составил 4 926 443 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. – убыток в размере 3 535 503 тыс. руб.), в том числе:
от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 3 936 569 тыс. руб.;
- ✓ доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, составили 2 196 014 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. - расходы в сумме 594 843 тыс. руб.);
- ✓ чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 4 448 909 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. – доходы в размере 1 899 611 тыс. руб.), что связано с ростом курса основных иностранных валют – доллара США и евро по отношению к российскому рублю.

2.3 Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

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

В конце 2014 года имел место необычайно резкий скачок инфляции, в значительной мере ставший следствием масштабного ослабления рубля. Высокий инфляционный фон сохранится, как минимум, в течение 2015 года. Средние показатели обеспеченности кредитных организаций собственным капиталом упали до минимальных уровней, наблюдаемых за последние двадцать лет, значительная часть крупнейших банков оказалась на пороге минимально допустимых показателей достаточности капитала.

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

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

2.4 Перспективы развития

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

В 2015 г. Банку предстоит решить следующие задачи:

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

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

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

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в течение 9 месяцев 2015 г., в Учетную политику Банка не вносилось, в связи с чем не производился расчет корректировок.

В Учетную политику на 2015 г. внесены дополнения, связанные с отражением в бухгалтерском учете новых видов производных финансовых инструментов.

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец 3-го квартала 2015 г., которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть признаны следующие:

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

3.4 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Наличные денежные средства	3 571 270	2 625 633	945 637
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	1 173 567	2 445 654	(1 272 087)
- корреспондентские счета	855 018	2 122 658	(1 267 640)
- обязательные резервы	318 549	322 996	(4 447)
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	11 107 924	22 374 795	(11 266 871)
- российские кредитные организации	9 681 709	21 705 854	(12 024 145)
- иностранные кредитные организации	1 426 251	668 981	757 270
- резервы на возможные потери	(36)	(40)	4
Денежные средства и их эквиваленты, всего	15 852 761	27 446 082	(11 593 321)

На 01.10.2015 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 36 тыс. руб., на 01.01.2015 г. указанные резервы составили 40 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном Банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. сумма таких резервов составила 318 549 тыс. руб. и 322 996 тыс. руб., соответственно.

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

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

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

Вид актива	на 01.10.2015г.			на 01.01.2015г.	
	Российские рубли	Доллары США	Фунты стерлингов	Российские рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	6 254 102	23 856 606	0	7 600 991	28 015 522
Долевые ценные бумаги	4 690 505	0	113 000	10 500 718	0
Производные финансовые инструменты	716 834	0	0	19 584	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 661 441	23 856 606	113 000	18 121 293	28 015 522

В конце 3-го квартала 2015 г. объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 35 631 047 тыс. руб. Доля портфеля составила 46,8% от совокупной суммы чистых активов.

По состоянию на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 46 136 815 тыс. руб. или 41,4% от совокупной суммы чистых активов Банка.

Доля долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллары США), на 01.10.2015 г. составила 67,0% от общего портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Соответствующий показатель на 01.01.2015 г. составил 60,7%.

Портфель на 84,5% состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 4.13.

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

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

Вид ценных бумаг	на 01.10.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	16.01.2019-31.03.2030	3,50-12,75	15 897 315	29.04.2015-31.03.2030	3,63-12,75	19 826 742
Корпоративные еврооблигации	03.02.2016-26.09.2019	4,95-9,25	7 959 290	03.02.2016-23.04.2019	4,95-9,25	8 188 780
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	11.05.2016-06.02.2036	2,01-8,15	6 238 809	08.08.2018-06.02.2036	1,70-10,00	6 432 534
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	15 294	до 11.06.2022	7,00	1 168 457
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			30 110 708			35 616 513

тыс. руб.

Доля еврооблигаций Российской Федерации в структуре долговых ценных бумаг сократилась с 55,7% по состоянию на 01.01.2015 г. до 52,8% по состоянию на 01.10.2015 г.

Удельный вес корпоративных еврооблигаций по состоянию на 01.10.2015 г. составил 26,4%, из них - еврооблигации Rosneft Finance S.A. (54,6%), SB CAPITAL S.A. (19,6%). Аналогичный показатель на 01.01.2015 г. составил 23,0%, из них еврооблигации Rosneft Finance S.A. - 41,3%, SB CAPITAL S.A. - 28,5%, GAZ CAPITAL S.A. - 16,6 % и прочие - 13,6%.

Объем вложений в облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ) в структуре долговых ценных бумаг на конец отчетного периода остался стабильным и составил 20,7%.

Кроме вышеперечисленных вложений, в конце 3-го квартала 2015 г. портфель долговых ценных бумаг включал российские муниципальные облигации (0,1%), в частности, облигации Правительства Москвы (на 01.01.2015 г. - 3,3%).

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

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

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего,</i>	<i>4 803 505</i>	<i>100,0%</i>	<i>10 500 718</i>	<i>100,0%</i>
иностраннх организаций	113 000	2,4%	0	0,0%
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Транспорт и связь	1 626 253	33,7%	425 613	4,0%
Добыча полезных ископаемых, из них:	1 264 359	26,3%	3 180 265	30,3%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 264 359	26,3%	2 627 272	25,0%
Обрабатывающие производства, из них:	1 102 629	23,0%	3 373 780	32,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	751 694	15,6%	2 176 658	20,7%
химическое производство	174 870	3,6%	990 068	9,4%
производство машин и оборудования	95 002	2,0%	0	0,0%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	65 127	1,4%	0	0,0%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0,0%	207 054	2,0%
прочие обрабатывающие производства	15 936	0,3%	0	0,0%

тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	464 017	9,7%	206 670	2,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	153 570	3,2%	1 968 860	18,7%
Финансовая деятельность	24 027	0,5%	37	0,0%
Оптовая и розничная торговля	55 650	1,2%	1 308 000	12,5%
Строительство	0	0,0%	37 493	0,4%

На 01.10.2015 г. объем акций в портфеле ценных бумаг сократился на 5 697 213 тыс. руб., а доля в структуре портфеля составила – 13,5% (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель – 22,8%). Основной удельный вес составляют акции крупнейших российских компаний, осуществляющих свою деятельность в сфере транспорта и связи (33,7%), добычи полезных ископаемых (26,3%) и в обрабатывающих производствах (23,0%).

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

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

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

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

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

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

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

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

Прочие потребительские ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Ниже приведена расшифровка ссудного портфеля Банка по состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

Расшифровка статьи баланса	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:	33 781 287	84,4%	40 438 122	81,1%	(6 656 835)
- предоставленные кредиты (займы)	17 991 472	44,9%	16 733 291	33,6%	1 258 181
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	14 707 290	36,7%	22 628 094	45,4%	(7 920 804)
- требования по сделкам по приобретению права требования	468 230	1,2%	468 230	0,8%	0
- финансовая аренда	433 790	1,1%	427 127	0,9%	6 663
- требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	116 332	0,3%	116 332	0,2%	0
- учтенные векселя	22 517	0,1%	25 727	0,1%	(3 210)
- требования по аккредитивам	248	0,0%	0	0,0%	248
- прочая ссудная задолженность	41 408	0,1%	39 321	0,1%	2 087
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:	5 063 773	12,6%	7 159 253	14,4%	(2 095 480)
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	3 490 651	8,7%	3 817 504	7,7%	(326 853)
- межбанковские депозиты	1 573 122	3,9%	3 341 749	6,7%	(1 768 627)
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:	1 261 722	3,0%	1 129 667	2,3%	132 055
ипотечные кредиты	96 495	0,2%	118 885	0,2%	(22 390)
жилищные кредиты	32 350	0,1%	30 000	0,1%	2 350
требования по сделкам по приобретению права требования	27 529	0,1%	25 226	0,1%	2 303
автокредиты	2 422	0,0%	3 322	0,0%	(900)
иные потребительские кредиты	1 102 926	2,6%	952 234	1,9%	150 692
Средства, размещенные в Банке России, всего, в т.ч.:	0	0,0%	1 136 442	2,3%	(1 136 442)
- требования по возврату ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	0	0,0%	1 136 442	2,3%	(1 136 442)
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	40 106 782	100,0%	49 863 484	100,0%	(9 756 702)
Резервы на возможные потери	(21 060 582)		(23 210 847)		2 150 265
Чистая ссудная задолженность	19 046 200		26 652 637		(7 606 437)

Совокупный объем ссудной задолженности на 01.10.2015 г. сократился на 19,6% до 40 106 782 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года, на что, в первую очередь, повлияло изменение следующих статей баланса:

- ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц уменьшилась на 16,5% (на 6 656 835 тыс. руб.);
- ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций уменьшилась на 29,3% (на 2 095 480 тыс. руб.);
- ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц увеличилась на 11,7% (на 132 055 тыс. руб.).

Отношение резервов на возможные потери к общему объему ссудной задолженности составило 52,5% по состоянию на 01.10.2015 г. (46,5% на 01.01.2015 г.).

4.4.2 В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка представлена в следующей таблице:

Вид экономической деятельности	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	33 781 287	100,0%	40 438 122	100,0%
<i>в т. ч. по видам деятельности:</i>				
Финансовая деятельность	15 392 289	45,5%	22 952 094	56,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 772 631	17,1%	5 360 290	13,3%
Строительство	4 404 096	13,0%	4 103 964	10,1%
Оптовая и розничная торговля	2 925 878	8,7%	2 212 809	5,5%
Добыча полезных ископаемых	2 323 047	6,9%	2 642 218	6,5%
Обработывающие производства, из них:	2 063 478	6,1%	2 385 582	5,9%
обработка древесины и производство изделий из дерева	882 775	2,6%	972 222	2,4%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	778 461	2,3%	996 520	2,5%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250 995	0,7%	266 840	0,7%
химическое производство	151 247	0,4%	150 000	0,4%
Транспорт и связь	444 902	1,3%	455 477	1,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	429 966	1,3%	321 709	0,8%
Прочие виды деятельности	25 000	0,1%	3 979	0,0%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	5 063 773	100,0%	7 159 253	100,0%
<i>в т. ч.:</i>				
кредитные организации - резиденты	3 490 651	68,9%	3 817 504	53,3%
кредитные организации - нерезиденты	1 573 122	31,1%	3 341 749	46,7%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего</i>	1 261 722		1 129 667	
<i>Средства, размещенные в Банке России, всего</i>	0		1 136 442	
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	40 106 782		49 863 484	
Резервы на возможные потери	(21 060 582)		(23 210 847)	
Чистая ссудная задолженность	19 046 200		26 652 637	

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

- финансовая деятельность – 45,5%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг - 17,1%;
- строительство - 13,0%;
- оптовая и розничная торговля - 8,7%;
- добыча полезных ископаемых – 6,9 и пр.

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

4.4.3 В разрезе географических зон

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

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

Регион	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	33 781 287	100,0%	40 438 122	100,0%
<i>в т. ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	7 332 432	21,6%	5 609 103	13,9%
Московская область	5 074 973	15,0%	5 583 900	13,8%
Магаданская область	2 323 047	6,9%	2 642 218	6,5%
Липецкая область	1 175 000	3,5%	750 000	1,9%

Регион	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Краснодарский край	1 059 510	3,1%	1 227 892	3,0%
Архангельская область	535 193	1,6%	624 640	1,5%
г. Санкт-Петербург	435 802	1,3%	409 301	1,0%
Ленинградская область	347 582	1,0%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	329 800	1,0%	324 489	0,8%
Калининградская область	250 000	0,7%	250 000	0,6%
Челябинская область	91 202	0,3%	14 601	0,0%
Калужская область	63 608	0,2%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	50 848	0,2%	57 694	0,1%
Республика Татарстан	5 000	0,0%	5 000	0,0%
юридических лиц - нерезидентов	14 707 290	43,5%	22 528 094	55,7%
<i>Судная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	<i>5 063 773</i>	<i>100,0%</i>	<i>7 159 253</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	3 490 651	68,9%	3 817 504	53,3%
кредитных организаций - нерезидентов	1 573 122	31,1%	3 341 749	46,7%
<i>Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	<i>1 261 722</i>	<i>100,0%</i>	<i>1 129 667</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	1 022 152	81,1%	923 989	81,8%
Московская область	140 240	11,1%	115 655	10,2%
Республика Хакасия	26 826	2,1%	22 785	2,0%
Краснодарский край	23 000	1,8%	28 000	2,5%
Ставропольский край	12 400	1,0%	15 000	1,3%
Кабардино-Балкарская Республика	9 035	0,7%	35	0,0%
г. Санкт-Петербург	6 400	0,5%	6 400	0,6%
Смоленская область	784	0,1%	0	0,0%
Челябинская область	715	0,1%	608	0,1%
Пензенская область	390	0,0%	0	0,0%
Саратовская область	284	0,0%	350	0,0%
физических лиц - нерезидентов	19 496	1,5%	16 845	1,5%
<i>Средства, размещенные в Банке России, всего</i>	<i>0</i>		<i>1 136 442</i>	
Судная задолженность до вычета резервов на возможные потери	40 106 782		49 863 484	
Резервы на возможные потери	(21 060 582)		(23 210 847)	
Чистая судная задолженность	19 046 200		26 652 637	

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

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

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.10.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
	Срок обращения	Процентная/ купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Процентная/ купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	до 20.03.2019	2,01	2 015 257	20.03.2019-05.09.2029	1,70-10,00	2 342 581
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	1 516 266	до 11.06.2022	7,00	6 427 243
Корпоративные еврооблигации	до 26.09.2019	4,95	322 818	до 26.09.2019	4,95	505 563
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи			3 854 341			9 275 387

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

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего,</i>	203 805	100,0%	1 282 702	100,0%
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Транспорт и связь	24 605	12,1%	26 363	2,1%
Обрабатывающие производства, из них:	14 644	7,2%	108 219	8,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	14 644	7,2%	16 940	1,3%
химическое производство	0	0,0%	85 523	6,7%
производство транспортных средств и оборудования	0	0,0%	5 757	0,4%
Строительство	10 616	5,2%	7 649	0,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 942	2,4%	3 548	0,3%
Финансовая деятельность	18	0,0%	675 489	52,7%
Добыча полезных ископаемых	0	0,0%	312 411	24,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	16 986	1,3%
Прочие виды деятельности	148 980	73,1%	132 036	10,3%

По состоянию на 01.10.2015 г. совокупный объем чистых вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 4 058 146 тыс. руб. или 5,3% от совокупной суммы чистых активов Банка (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 10 558 089 тыс. руб. или 9,5%). Портфель долговых ценных бумаг, главным образом, состоит из облигаций федерального займа (52,3%) и облигаций Правительства Москвы (39,3%).

Доля акций в портфеле ценных бумаг снизилась с 12,1% по состоянию на 01.01.2015 г. до 5,0% по состоянию на 01.10.2015 г. Основную удельный вес составляют акции российских компаний, осуществляющих свою деятельность в следующих секторах экономики:

- транспорт и связь – 12,1%;
- обрабатывающие производства – 7,2%;
- строительство – 5,2%;
- прочие виды деятельности (в частности, рыболовство) – 73,1%.

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

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Структура основных средств на 01.10.2015 г. представлена ниже:

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной стоимости								
на 01.01.2015 г.	156 320	133 255	31 736	90 000	39 267	9 213	9 075	468 866
Приобретения за 9 месяцев 2015 г.	0	10 583	10 291	0	21 878	44	31 041	73 837
Выбытия за 9 месяцев 2015 г.	0	(8 549)	(2 967)	0	(49 689)	0	(21 465)	(82 670)
на 01.10.2015 г.	156 320	135 289	39 060	90 000	11 456	9 257	18 651	460 033
Накопленная амортизация								
на 01.01.2015 г.	7 331	86 485	20 759	0	0	345	0	114 920
Начисления за 9 месяцев 2015 г.	469	8 553	3 463	0	0	328	0	12 813
Списано при выбытии за 9 месяцев 2015 г.	0	(8 420)	(2 357)	0	0	0	0	(10 777)
на 01.10.2015 г.	7 800	86 618	21 865	0	0	673	0	116 956
Резервы на возможные потери на 01.01.2015 г.	0	0	0	(27 000)	0	0	0	(27 000)
Резервы на возможные потери на 01.10.2015 г.	0	0	0	(35 100)	(1 509)	0	(620)	(37 229)
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2015 г.	148 989	46 769	10 978	63 000	39 267	8 868	9 075	326 946
на 01.10.2015 г.	148 520	48 671	17 195	54 900	9 947	8 584	18 031	305 848

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

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

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

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Требования по прочим операциям	792 876	310 181	482 695
Резервы на возможные потери*	(315 058)	(246 900)	(68 158)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	454 729	0	454 729
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	82 737	0	82 737
Требования по получению процентов	60 252	169 026	(108 774)
Резервы на возможные потери*	(23 637)	(69 732)	46 095
Расчеты с прочими дебиторами	33 489	24 497	8 992
Резервы на возможные потери*	(419)	(33)	(386)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 559	3 655	2 904
Резервы на возможные потери*	(4 544)	(3 655)	(889)
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 971	0	3 971
Расчеты с работниками	639	95	544
Резервы на возможные потери*	(185)	(5)	(180)
Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	53 465	(53 465)
Прочее	6 241	0	6 241
Итого прочие финансовые активы	1 097 650	240 594	857 056

Наименование показателя	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
<i>Прочие нефинансовые активы</i>			
Расходы будущих периодов	37 848	32 933	4 915
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	143 891	29 562	114 329
Драгоценные металлы	8 194	3 246	4 948
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	683	1 787	(1 104)
Итого прочие нефинансовые активы	190 616	67 528	123 088
Итого прочие активы	1 288 266	308 122	980 144

* показатели, уменьшающие данную статью.

Объем прочих активов в структуре баланса на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. составил 1,7% и 0,3%, соответственно, и не является существенным для понимания изменений финансового положения Банка.

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

4.8 Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации

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

Наименование статьи	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-резидентов, всего, в т. ч.:	14 171 547	3 529 140	10 642 407
- обязательства по поставке денежных средств по сделкам прямого РЕПО	14 171 547	0	14 171 547
- обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	0	(3 520 173)	3 520 173
Ссуды, полученные от Центрального банка Российской Федерации по сделкам РЕПО	9 706 270	38 349 148	(28 642 878)
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	182 305	253 341	(71 036)
Средства по брокерским операциям	1	1	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	626	(626)
Итого средства кредитных организаций	24 060 123	38 612 083	(14 551 960)

*показатель, уменьшающий данную статью

По состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям прямого РЕПО составили:

Вид ценных бумаг	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	19 728 672	21 145 878	20 784 963	22 327 376
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	2 018 001	2 493 385	6 455 311	7 103 592
Долговые ценные бумаги компаний	2 000 000	2 233 892	5 386 687	6 254 958
Долевые ценные бумаги компаний	131 145	164 540	5 731 154	10 120 353
Итого	23 877 818	26 037 695	38 358 115	45 806 278

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г.:

Наименование статьи	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Средства на текущих и расчетных счетах, всего	14 910 742	16 218 483	(1 307 741)
Срочные депозиты, всего,	3 549 133	25 618 306	(22 069 173)
в т.ч. обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	(22 844 494)	22 844 494
Итого остатки средств на счетах клиентов	18 459 875	18 992 295	(532 420)

По состоянию на 01.10.2015 г. средства физических лиц и корпоративных клиентов составили 18 459 875 тыс. руб. (37,5% от совокупной суммы обязательств Банка), по сравнению с началом текущего года сократились на 2,8%.

Средства юридических лиц составили 77,5% от общего объема средств клиентов на 01.10.2015 г., на долю физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходилось 22,5% средств клиентов (по данным формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)").

Структура средств клиентов по состоянию на 01.10.2015 г. изменилась незначительно. Средства на текущих и расчетных счетах составили 80,8% привлеченных средств клиентов (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 85,4%). Срочные депозиты за исключением обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг составили 19,2% от совокупных средств клиентов (на 01.01.2015 г. аналогичный показатель составил 14,6%).

Основной валютой фондирования Банка является российский рубль, в котором номинировано 59,1% привлеченных средств физических лиц и корпоративных клиентов. Более подробный анализ средств клиентов в разрезе валют представлен в Примечании 9.5.

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

Вид экономической деятельности	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Средства клиентов юридических лиц, всего,	14 024 098	76,0%	15 387 529	81,0%	(1 363 431)
в т.ч. по видам экономической деятельности:					
Финансовая деятельность	10 982 720	59,6%	13 280 122	69,9%	(2 297 402)
Оптовая и розничная торговля	1 153 464	6,2%	766 077	4,0%	387 387
Транспорт и связь	569 601	3,1%	188 946	1,0%	380 656
Обрабатывающие производства, из них:	334 039	1,8%	136 251	0,7%	197 788
обработка древесины и производство изделий из дерева	96 920	0,5%	5 658	0,0%	91 262
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	50 592	0,3%	5 954	0,0%	44 638
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	13 906	0,1%	4 227	0,0%	9 678
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	9 615	0,1%	4 382	0,0%	5 232
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 115	0,0%	733	0,0%	6 382
производство машин и оборудования	5 494	0,0%	81 110	0,4%	(75 616)
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 320	0,0%	276	0,0%	1 044
химическое производство	1 122	0,0%	7 175	0,0%	(6 053)
производство транспортных средств и оборудования	58	0,0%	9 987	0,1%	(9 929)
прочие обрабатывающие производства	147 897	0,8%	16 750	0,1%	131 148
Строительство	310 897	1,7%	353 130	1,9%	(42 233)
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	298 491	1,6%	599 934	3,2%	(301 443)
Добыча полезных ископаемых, из них:	201 942	1,1%	9 081	0,0%	192 862
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	24 956	0,1%	70	0,0%	24 885
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	110 421	0,6%	14 015	0,1%	96 406
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 304	0,0%	1 656	0,0%	6 648
Прочие виды деятельности	54 219	0,3%	38 318	0,2%	15 902
Средства клиентов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего,	4 435 777	24,0%	3 604 766	19,0%	831 011
из них:					
по брокерским операциям	275 712	1,5%	101 927	0,5%	173 785
ИТОГО	18 459 875	100,0%	18 992 295	100,0%	(532 420)

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

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

Наименование показателя	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Производные финансовые инструменты	28 161	0	28 161
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с клиентами (некредитными организациями)	0	22 844 494	(21 863 384)
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с кредитными организациями	0	3 520 173	(3 520 173)
ИТОГО	28 161	26 364 667	(26 336 506)

тыс. руб.

4.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
Процентные векселя	26.08.2013	15.09.2017	0,1%-16,5%	2 335 534	2 956 181	(620 647)
Сберегательные сертификаты	02.12.2013	18.04.2025	9,0%-13,2%	1 695 151	1 177 840	517 311
Дисконтные векселя	07.05.2015	31.12.2018		422 378	0	422 378
Бездисконтные/ беспроцентные векселя (в т.ч. «до востребования»)	30.10.2012			734	734	0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				4 453 797	4 134 755	319 042

тыс. руб.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.10.2015 г. увеличился на 319 042 тыс. руб. и доля в структуре обязательств Банка составила 9,0% (на 01.01.2015 г. - 4,6%).

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

- процентные векселя – 109 084 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 98 962 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 3 971 тыс. руб.

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

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

4.12 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

Вид обязательства	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	Изменение
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>			
Обязательства по уплате процентов	226 160	187 450	38 710
Обязательства по прочим операциям	150 178	69 555	80 623
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 512	909	603
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 218	1 320	(102)
Расчеты с акционерами по дивидендам	216	111	105
Расчеты с прочими кредиторами	98	9 217	(9 119)
Расчеты с работниками	63	0	63
Итого прочие финансовые обязательства	379 445	268 562	110 883
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>			
Процентные доходы по долговым обязательствам	6 241	3 209	3 032
Доходы будущих периодов	1 869	2 019	(150)
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1 665	10 493	(8 828)
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 775	15 721	(5 946)
Итого прочие обязательства	389 220	284 283	104 937

тыс. руб.

Объем прочих обязательств в структуре баланса на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. составил 0,8% и 0,3%, соответственно, и не является существенным для понимания изменений финансового положения Банка.

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

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

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

Обязательства кредитного характера	тыс. руб.	
	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Неиспользованные кредитные линии:	1 585 195	545 791
в т.ч. со сроком более 1 года	915 860	93 297
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	78 641	70 178
Гарантии и поручительства:	4 856 424	4 081 102
в т.ч. со сроком более 1 года	1 323 647	631 451
Аккредитивы	1 518	0
Итого обязательства кредитного характера	6 443 137	4 626 893
Резерв на возможные потери	(1 515 196)	(662 665)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	4 927 941	3 964 228

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.10.2015 г. увеличился на 39,3% по сравнению с началом текущего года и составил 6 443 137 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2015 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составил 1 515 196 тыс. руб. - больше в 2,3 раза с начала 2015 г.

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

Информация о производных финансовых инструментах представлена в следующей таблице*):

Вид инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
на 01.10.2015 г.				
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>				
- внебиржевые форвардные контракты с драгоценными металлами	444	28 161	1 178 284	4 721 634
- биржевые опционы на иностранную валюту	0	0	0	1 728 194
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	716 390	0	2 258 483	28 349 308
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой	0		1 630 774	28 349 308
- биржевые фьючерсные контракты на производные финансовые инструменты	0	0	627 709	0
- кредитные дефолтные свопы	716 390	0	0	0
на 01.01.2015 г.				
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>				
- внебиржевые форвардные контракты с ценными бумагами	19 584	0	17 746 800	2 880 820
- биржевые фьючерсные контракты с ценными бумагами	19 584	0	0	799 662
- биржевые опционы на производные финансовые инструменты	0	0	0	2 081 158
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	478 399	25 949 270
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой	0	0	478 399	8 720 052
- биржевые фьючерсные контракты на производные финансовые инструменты	0	0	0	17 229 218

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

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

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

4.14 Уставный капитал

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

По состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

По состоянию	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 01.10.2015 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2015 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Структура доходов и расходов Банка

Структура доходов и расходов Банка представлена следующим образом:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение
Чистые процентные доходы	3 256 180	2 377 957	878 223
Чистые расходы/доходы от операций с финансовыми активами, всего, в т.ч.:	(4 926 443)	(3 535 503)	(1 390 940)
- оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 936 569)	(4 643 618)	707 049
- имеющимися в наличии для продажи	(989 874)	1 108 115	(2 097 989)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	226 147	716 457	(490 310)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 448 909	1 899 611	2 549 298
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	921 452	290 694	630 758
Чистые комиссионные доходы	133 266	178 899	(45 633)
Изменение резерва на возможные потери	1 267 114	(468 868)	1 735 982
Прочие операционные доходы	764 639	349 824	414 815
Операционные расходы	(1 951 529)	(936 028)	(1 015 501)
Прибыль до налогообложения	4 139 735	873 043	3 266 692
Начисленные (уплаченные) доходы	(595 591)	(249 054)	(346 537)
Прибыль после налогообложения	3 544 144	623 989	2 920 155

5.2 Чистые процентные доходы

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

Наименование показателя	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				тыс. руб. за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.
<i>Процентные доходы по видам активов:</i>					
<i>От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</i>	296 491	118 831	177 660	5,1%	2,6%
- соглашения обратного РЕПО	295 905	111 875	184 030	5,1%	2,5%
- размещенные депозиты в кредитных организациях	547	297	250	0,0%	0,0%
- на счетах в кредитных организациях	39	5	34	0,0%	0,0%
- предоставленные кредиты	0	5	(5)	0,0%	0,0%
- учтенные векселя	0	6 649	(6 649)	0,0%	0,1%
<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</i>	3 794 891	2 185 411	1 609 480	65,1%	48,9%
- соглашения обратного РЕПО	1 982 037	745 853	1 236 184	34,0%	16,8%
- предоставленные кредиты юридическим лицам	1 692 437	1 339 166	353 271	29,0%	29,9%
- предоставленные кредиты физическим лицам	80 961	94 368	(13 407)	1,4%	2,1%
- доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	39 456	871	38 585	0,7%	0,0%
- учтенные векселя	0	43	(43)	0,0%	0,0%
- факторинговые операции	0	5 110	(5 110)	0,0%	0,1%
<i>От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	38 802	41 815	(3 013)	0,7%	0,9%
<i>От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.:</i>	1 696 107	2 135 220	(439 113)	29,1%	47,6%
- облигации (федерального займа Российской Федерации (ОФЗ))	1 009 617	1 322 395	(312 778)	17,3%	29,5%
- российские муниципальные облигации	389 976	673 938	(283 962)	6,7%	15,0%
- прочие долговые обязательства	296 514	138 887	157 627	5,1%	3,1%
Процентные доходы, всего	5 826 291	4 481 277	1 345 014	100,0%	100,0%
<i>Процентные расходы по видам привлеченных средств:</i>					
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.:</i>	2 206 679	1 618 427	588 252	85,9%	77,0%
- соглашения РЕПО	2 201 831	1 543 375	658 456	85,7%	73,4%
- полученные кредиты	4 847	75 052	(70 205)	0,2%	3,6%
- депозиты кредитных организаций	1	0	1	0,0%	0,0%
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</i>	167 814	221 382	(53 568)	6,4%	10,4%
- депозиты физических лиц	144 251	55 157	89 094	5,6%	2,6%
- на счетах юридических лиц	18 664	1 511	17 153	0,7%	0,1%
- депозиты юридических лиц	3 650	2 300	1 350	0,1%	0,1%
- на счетах физических лиц	1 249	2 862	(1 613)	0,0%	0,1%
- соглашения РЕПО	0	1 036	(1 036)	0,0%	0,0%
- субординированные займы	0	158 516	(158 516)	0,0%	7,5%
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	195 618	263 511	(67 893)	7,7%	12,6%
Процентные расходы, всего	2 570 111	2 103 320	466 791	100,0%	100,0%
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	3 256 180	2 377 957	878 223		

Чистые процентные доходы (до формирования резервов) за 9 месяцев 2015 г. составили 3 256 180 тыс. руб. - на 36,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

- Процентные доходы увеличились на 1 345 014 тыс. руб. или на 30,0% в основном за счет роста процентных ставок по кредитам юридическим лицам, в т.ч. по соглашениям обратного РЕПО.
- Процентные расходы выросли на 466 791 тыс. руб. или на 22,2%, вследствие увеличения стоимости привлечения средств кредитных организаций и Банка России.

5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами

Чистые доходы от операций с финансовыми активами за 9 месяцев 2015 г. и 2014 г. по видам операций имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.		
	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение
<i>Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:</i>	(3 936 569)	(4 643 618)	707 049
- чистый доход от реализации ценных бумаг	83 001	994 537	(911 536)
- чистый доход/ (расход) от переоценки ценных бумаг	2 344 526	(2 567 036)	4 911 562
- чистый (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(6 364 096)	(3 071 119)	(3 292 977)
<i>Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.:</i>	(989 874)	1 108 115	(2 097 989)
- чистый (расход)/доход от реализации ценных бумаг	(1 024 642)	1 108 115	(2 132 757)
- чистый доход от переоценки ценных бумаг	34 768	0	34 768
Чистые (расходы) от операций с ценными бумагами	(4 926 443)	(3 535 503)	(1 390 940)

Совокупные расходы от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2015 г. составили 4 926 443 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. - расходы в сумме 3 535 503 тыс. руб.), из которых основной объем (79,9%) был получен от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Наиболее значительно выросли расходы по операциям с производными финансовыми инструментами.

5.4 Информация о сумме курсовых разниц

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

Наименование статьи	тыс. руб.		
	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	226 147	716 457	(490 310)
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.:</i>	4 448 909	1 899 611	2 549 298
- нерезализованная курсовая разница по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	6 801 078	1 434 018	5 367 060
Итого чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	(2 126 022)	1 182 050	(3 308 072)

* показатель, уменьшающий данную статью.

5.5 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

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

Наименование показателя	тыс. руб.		
	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение
<i>Дивиденды от вложений в акции, всего, в т.ч.:</i>	921 452	290 694	630 758
- российских организаций	919 800	290 694	629 106
- организаций-нерезидентов	1 652	0	1 652

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2015 г. выросли на 630 758 тыс. руб. или в 2,2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2014 г.

За 9 месяцев 2015 г. Банком было получено дивидендов от сторонних организаций на общую сумму 921 452 тыс. руб., из них:

- ОАО «Сургутнефтегаз» – 404 154 тыс. руб. (43,9%);
- ПАО «ГМК «Норильский никель» – 184 652 тыс. руб. (20,0%);
- ПАО «Ростелеком» – 79 906 тыс. руб. (8,7%);
- ПАО «Московская биржа» – 65 016 тыс. руб. (7,1%) и пр.

За аналогичный период 2014 г. Банком было получено дивидендов от сторонних организаций на общую сумму 290 694 тыс. руб., из них:

- ПАО АНК «Башнефть» - 77 015 тыс. руб. (26,5%);
- ПАО «Московская биржа» - 56 491 тыс. руб. (19,4%);
- ОАО «Э.ОН Россия» - 39 684 тыс. руб. (13,7%);
- ПАО «МТС» - 30 690 тыс. руб. (10,6%) и пр.

5.6 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация о комиссионных доходах и расходах:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.
				тыс. руб.	
<i>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</i>					
Расчетное и кассовое обслуживание	105 522	96 007	9 515	50,7%	45,8%
Предоставление банковских гарантий	60 165	61 761	(1 596)	28,9%	29,5%
Брокерское обслуживание	27 210	38 086	(10 876)	13,1%	18,2%
Операции с банковскими картами	12 922	11 209	1 714	6,2%	5,4%
Прочее	2 342	2 280	93	1,1%	1,1%
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	208 161	209 343	(1 182)	100,0%	100,0%
<i>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</i>					
Операции с иностранной валютой	41 566	7 092	34 474	55,5%	23,3%
Операции с банковскими картами	18 049	11 336	6 713	24,1%	37,3%
Расчетное и кассовое обслуживание	8 889	7 459	1 430	11,9%	24,5%
Операции с денежной наличностью	4 805	3 237	1 569	6,4%	10,6%
Брокерское обслуживание	222	0	222	0,3%	0,0%
Прочее	1 364	1 320	43	1,8%	4,3%
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	74 895	30 444	44 451	100,0%	100,0%
Чистые комиссионные доходы	133 266	178 899	(45 633)		

Чистые комиссионные доходы по итогам 9 месяцев 2015 г. составили 133 266 тыс. руб., что на 25,5% ниже показателя за аналогичный период прошлого года:

комиссионные доходы снизились на 1 182 тыс. руб. Основными источниками остаются доходы по расчетно-кассовым операциям, банковским гарантиям и брокерскому обслуживанию.

комиссионные расходы увеличились в 2,5 раза. Значительный рост расходов приходился на операции с иностранной валютой, на 34 474 тыс. руб. выше показателя прошлого года.

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

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

По состоянию	Суды, судная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на счетах кредитных организациях	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы	Итого
на 01.01.2014 г.	12 132 151	37 437	845 922	259 990	13 275 500
Формирование резервов	28 569 871	63 968	3 603 092	(814 299)	31 422 632
Восстановление резервов	(27 974 562)	(101 370)	(3 680 971)	803 139	(30 953 764)
Списание актива	0	0	0	(322)	(322)
на 01.10.2014 г.	12 727 460	35	768 043	248 508	13 744 046
на 01.01.2015 г.	23 275 161	40	667 588	283 266	24 226 055
Формирование резервов	128 361 138	59	4 262 550	471 249	133 094 996
Восстановление резервов	(130 557 146)	(63)	(3 414 942)	(389 959)	(134 362 110)
Списание актива	(160)	0	0	(149)	(309)
на 01.10.2015 г.	21 078 993	36	1 515 196	364 407	22 958 632

За 9 месяцев 2015 г. в целом по Банку расходы на создание резервов под обесценение увеличились до 133 094 996 тыс. руб. против 31 422 632 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года. Основной причиной существенного роста данных расходов явилось увеличение уровня резервирования кредитного портфеля. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

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

5.8 Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				тыс. руб.	
				за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.
Доходы от операций с драгоценными металлами	723 112	301 847	421 265	94,6%	86,3%
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	15 127	9 421	5 706	2,0%	2,8%
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 734	9 756	(22)	1,3%	2,8%
Доходы от предоставления в аренду депозитных сейфов	2 675	2 417	258	0,3%	0,7%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 418	3 663	(2 245)	0,2%	1,0%
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	1 357	22	1 335	0,2%	0,0%
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	90	74	16	0,0%	0,0%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени	89	17	72	0,0%	0,0%
Доходы от информационных и консультационных услуг	83	48	35	0,0%	0,0%
Прочее	10 954	22 559	(11 605)	1,4%	6,4%
Итого	764 639	349 824	414 815	100,0%	100,0%

Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2015 г. выросли почти в 2 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой. Основным источником данных доходов (91,6%) стали доходы от операций с драгоценными металлами.

5.9 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

Наименование показателя	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.	Изменение	тыс. руб.
Расходы по операциям с драгоценными металлами	1 234 218	260 930	973 288	
Расходы на содержание персонала	376 474	348 657	27 817	
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	96 186	82 563	13 623	
Расходы на аренду	56 896	40 066	16 830	
Расходы на связь	28 025	22 892	5 133	
Техническое обслуживание основных средств	21 496	18 201	3 295	
Расходы по страхованию	18 323	23 707	(5 384)	
Расходы по выбытию (реализации) имущества	13 543	35 682	(22 139)	
Расходы от реализации монет из драгоценных металлов	13 131	1 524	11 607	
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 813	12 745	68	
Профессиональные услуги	7 649	7 980	(331)	
Командировочные расходы	7 458	4 355	3 103	
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	7 381	3 809	3 572	
Представительские расходы	6 422	5 044	1 378	
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 358	1 856	4 502	
Расходы на охрану	2 740	2 828	(88)	
Расходы на благотворительность	1 727	1 820	(93)	
Расходы на рекламу	1 592	9 100	(7 508)	
Расходы на проведение социальных мероприятий	303	1 220	(917)	
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	209	20	189	
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	143	147	(4)	
Прочее	38 442	50 882	(12 440)	
Операционные расходы, всего	1 951 529	936 028	1 015 501	

Операционные расходы за 9 месяцев 2015 г. увеличились в 2,1 раза относительно прошлого года. Увеличение расходов по операциям с драгоценными металлами является основным источником данного роста (на 973 288 тыс. руб. выше уровня 9 месяцев 2014 г.).

5.10 Расходы по налогам

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 9 месяцев 2015 г.	за 9 месяцев 2014 г.
Отложенный налог на прибыль	333 189	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	156 142	48 128
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	126 132	21 733
НДС	21 506	21 669
таможенные сборы	3 036	0
налог на имущество	2 805	2 889
расходы по квотированию рабочих мест	1 868	1 352
земельный налог	374	206
госпошлина	232	104
плата за негативное воздействие на окружающую среду	189	175
Налог на прибыль	106 260	200 926
Итого начисленные (уплаченные) налоги	595 591	249 054

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

5.11 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам за 9 месяцев 2015 г. и 2014 г. представлен следующим образом:

Наименование статьи	за 9 месяцев 2015 г.		за 9 месяцев 2014 г.		Изменение
	сумма, тыс. руб.	доля в операционных расходах, %	сумма, тыс. руб.	доля в операционных расходах, %	
Заработная плата	160 954	8,2%	147 898	15,8%	13 056
Премии	159 558	8,2%	157 103	16,8%	2 455
Ежегодный оплачиваемый отпуск	44 477	2,3%	36 403	3,9%	8 074
Добровольное медицинское страхование	16 707	1,0%	15 738	1,8%	969
Компенсация за неиспользованный отпуск	4 142	0,2%	1 737	0,2%	2 405
Больничные листы	2 990	0,2%	3 352	0,4%	(362)
Пособие на детей	2 615	0,1%	1 720	0,2%	895
Материальная помощь	683	0,0%	894	0,1%	(211)
Выходные пособия	246	0,0%	232	0,0%	14
Пособие по рождению ребенка	128	0,0%	177	0,0%	(49)
Учебный отпуск	53	0,0%	90	0,0%	(37)
Итого	392 553	20,1%	365 344	39,0%	27 209

5.12 Сведения о прекращенной деятельности

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1 Цель, политика и процедура управления капиталом

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

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

- оценка и планирование величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения нормативных требований;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;

- текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности;
- политика управления рисками.

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

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

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

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

К основным принципам управления собственным капиталом отнесены следующие:

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

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

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

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

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

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

6.2 Структура капитала

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателей	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Уставный капитал	6 695 904	25,4%	6 695 904	30,6%	0
Резервный фонд	1 004 386	3,8%	1 004 386	4,6%	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16 312 975	61,8%	9 409 326	43,0%	6 903 649
Нематериальные активы	(3 434)	0,0%	(1 774)	0,0%	(1 660)
Отрицательная величина добавочного капитала	(202 944)	-0,8%	(104 054)	-0,5%	(98 890)
Базовый капитал	23 806 887	90,2%	17 003 788	77,8%	6 803 099
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%	0
Основной капитал	23 806 887	90,2%	17 003 788	77,8%	6 803 099
Прибыль текущего года	2 716 131	10,3%	5 038 058	23,0%	(2 321 927)
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы неадаптированные активы	(115 163)	-0,4%	(174 675)	-0,8%	59 512
Дополнительный капитал	2 600 968	9,8%	4 863 383	22,2%	(2 262 415)
Собственные средства (капитал) итого	26 407 855	100,0%	21 867 171	100,0%	4 540 684

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.10.2015 г. составляют 23 806 887 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 16 312 975 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в сумме 6 695 904 тыс. руб. и резервный фонд в сумме 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 2 600 968 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 9 месяцев 2015 г. увеличился на 4 540 684 тыс. руб. и составил 26 407 855 тыс. руб.

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

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

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

Показатель финансового рычага на 01.10.2015 г. увеличился на 4,7 п.п. по сравнению с прошлым отчетным периодом 2015 г. и составил 26,3%. Увеличение объясняется значительным ростом основного капитала на 6 778 414 тыс. руб., величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 11 661 479 тыс. руб.

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

- увеличения балансовых активов под риском с учетом поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, - на 7 658 061 тыс. руб.;
- увеличения требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) - на 2 460 204 тыс. руб.;
- увеличения величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента - на 920 381 тыс. руб.

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2015 г.	на 01.10.2014 г.
Наличные денежные средства	3 571 270	526 413
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	855 018	514 727
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	11 107 576	6 200 068
Денежные средства и их эквиваленты	15 533 864	7 241 208

Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01.10.2015г. сумма обязательных резервов составила 318 549 тыс. руб. (на 01.10.2014 г. – 247 245 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.10.2015 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 348 тыс. руб. (на 01.10.2014 г. – 346 тыс. руб.).

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

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

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

Отток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2015 г. составил 11 588 857 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года прирост денежных средств составил 5 791 175 тыс. руб.), в т.ч. от операционной деятельности Банка в сумме 19 340 320 тыс. руб. Основными факторами оттока средств, использованных в операционной деятельности, являются:

- проценты уплаченные - 2 542 831 тыс. руб.;
- убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 7 330 743 тыс. руб.;
- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств - 15 596 768 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 9 месяцев 2015 г. составил 8 381 223 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. аналогичный показатель составил 6 721 693 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 7 462 166 тыс. руб.

8.4 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Наименование статей	тыс. руб.	
	за 9 месяцев 2015 г. прирост/(отток)	за 9 месяцев 2014 г. прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(19 340 320)	(561 999)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	8 381 223	6 721 693
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(852 850)	(709 427)

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

9.1 Система управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками практически осуществляется путем:

- установления лимитов (исходя из комплекса макро- и микроэкономических факторов, известных по конкретному эмитенту, контрагенту, заемщику и т.п.),

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

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

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

9.2 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

В целом, решение по кредитным операциям (как в момент выдачи, так и в порядке мониторинга кредитных требований) принимает Кредитный комитет Банка. При этом, в случае если рассматриваемая сделка, по мнению любого

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

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

Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках является установление лимитов, поскольку такие операции являются однотипными, как правило, краткосрочными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок. Ввиду означенных особенностей, лимиты устанавливаются единой и не требуют пересмотра до тех пор, пока по мере установленных процедур мониторинга не выявляются какие-либо новые обстоятельства, свидетельствующие об изменении степени риска по таким операциям и/или контрагентам. В практике Банка различают следующие виды лимитов: *лимит риска на контрагента по сделкам РЕПО и непокрытый лимит риска на контрагента*. В период действия лимитов осуществляется их периодический мониторинг, по результатам чего они могут быть скорректированы (в том числе закрыты). При этом, в силу комплекса макроэкономических факторов и складывающейся практики на финансовом рынке предоставление непокрытых межбанковских кредитов не является для Банка приоритетным (и допустимым с точки зрения оценки присущих рисков) направлением размещения средств.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» за 9 месяцев 2015 г. изменилась с 67,6% до 75,2% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Информация о классификации активов по группам риска

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

тыс. руб.

Группы риска	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	16 819 138	0	49 231 972	0
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	4 527 136	905 427	4 542 176	908 435
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	5 926 763	2 963 382	11 230 387	5 615 194
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	5 323 186	5 323 186	9 749 333	9 749 333
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	348	522	365	548
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	3 656 511	5 477 754	6 202 746	9 297 250
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	13 381 235	937 712	24 679 661	1 472 783

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

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

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.10.2015 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.:	68 578 497	32 738 679	1 800 782	19 678 730	7 277 908	7 082 398	168 988	17 534	11 234	3 080 799	22 633 171	21 449 098
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 798 787	1 589 929	1 487 271	4 780 230	6 808 497	6 132 860	109 995	15 000	9 000	2 607 933	13 877 672	13 834 178
Учтенные векселя	22 517					22 517					22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	17 027		10 772	6 255							1 421	1 421
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	18 197 941	3 490 651		14 707 290							7 353 645	6 217 964
Факторинг	104 699					104 699				104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	495 759				468 230	27 529				27 529	406 795	406 795
Требования по лизингу	424 002			1 501		422 501	44 409	2 478		10 467	423 251	423 251
Требования по получению процентных доходов	774 022	433 259	10 161	51 843	992	277 767	12 852		147	277 569	304 138	301 677
Корреспондентские счета	2 449 126	2 448 742	324		57	3					36	36
Прочие активы	25 251 645	24 776 098	292 254	90 084	132	93 077	1 732	56	2 087	52 015	133 399	130 962
в т.ч. активы, приравненные к судовой задолженности:	124 145	82 737				41 408			2 087	39 321	41 408	41 408

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	71 682 425	29 720 937	426 640	29 808 906	1 136 503	10 589 439	1 665 357	247 990	227 159	1 713 067	25 453 364	23 558 213
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 179 481	3 341 749	423 811	7 025 095	1 123 892	9 264 934	1 611 629	247 990	225 000	1 296 890	13 696 428	13 634 232
Учтенные векселя	22 517	0	0	0	0	22 517	0	0	0	0	22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	49	0	49	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	26 445 598	3 917 504	0	22 528 094	0	0	0	0	0	0	10 314 655	8 493 506
Факторинг	104 699	0	0	0	0	104 699	0	0	0	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	493 456	0	0	0	0	493 456	0	0	0	25 226	493 456	493 456
Требования по лизингу	427 126	0	2 284	0	11 490	413 352	53 728	0	0	23 623	423 116	423 116
Требования по получению процентных доходов	389 972	1 659	0	165 714	1 055	221 544	0	0	2 159	218 787	302 485	290 679
Корреспондентские счета	991 342	990 937	336		66	3	0	0	0		40	40
Прочие активы	21 628 185	21 469 088	160	90 003		68 934	0	0	0	43 842	95 967	95 967
в т.ч. активы, приравненные к судовой задолженности:	39 321	0	0	0	0	39 321	0	0	0	39 321	39 321	39 321

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

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества. Как видно из приведенных показателей, большую часть активов, подверженных кредитному риску (76,4%), составляют задолженность 1-ой и 3-ой категории качества.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 01.10.2015 г. составил 21 449 098 тыс. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 21 050 812 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Общая сумма принятого обеспечения по состоянию на отчетную дату составила 29 089 799 тыс. руб., из которых обеспечение I категории качества составило 418 092 тыс. руб. (в т.ч. в виде собственных векселей – 338 092 тыс. руб. и сберегательных сертификатов – 80 000 тыс. руб.), обеспечение II категории качества отсутствовало.

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

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

Вид ценных бумаг	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	11 401 786	11 860 857	21 640 425	24 167 376
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	2 716 518	3 096 780	0	0
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	2 207 620	2 767 065	0	0
Долевые ценные бумаги компаний	1 134 386	1 415 072	3 987 887	5 078 243
Долговые ценные бумаги компаний	737 631	817 766	817 285	898 813
Итого	18 197 941	19 957 540	26 445 598	30 144 458

тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 20.10.2015 г. и 19.01.2015 г.

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

Активы с просроченными сроками погашения

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

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.10.2015 г.:

тыс. руб.

Тип контрагента	на 01.10.2015 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 711 949	121 614	2 534	3 087	2 584 714
Физические лица	566 019	47 374	15 000	8 147	495 498
Итого просроченная задолженность	3 277 968	168 988	17 534	11 234	3 080 212

По состоянию на 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

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

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

тыс. руб.

Регион	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	1 156 888	35,1%	1 042 447	27,0%
Магаданская область	1 034 400	31,6%	927 000	24,1%
Кабардино-Балкарская Республика	318 960	9,7%	198 091	5,1%
г. Санкт-Петербург	265 413	8,1%	229 605	6,0%
Московская область	234 930	7,2%	252 431	6,6%
Калужская область	77 507	2,4%	164 228	4,3%
Краснодарский край	37 856	1,2%	927 160	24,1%
Республика Хакасия	26 886	0,8%	22 845	0,6%
Республика Татарстан	5 150	0,2%	5 150	0,1%
Челябинская область	5 050	0,2%	801	0,0%
просроченная задолженность - нерезидентов	114 928	3,5%	83 815	2,1%
Итого просроченная задолженность	3 277 968	100,0%	3 853 573	100,0%

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

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

Реструктурированные ссуды

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

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Банк не имеет в своем балансе реструктурированных активов, кроме ссудной задолженности клиентов. Объем таких ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2015 г. составил 0,5% (на 01.01.2015 г. – 1,6%). Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд на 01.10.2015 г. составил 183 199 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 3 596 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 789 517 тыс. руб. и 588 315 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

тыс. руб.

Регион	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	166 445	90,9%	386 481	49,0%
Московская область	16 754	9,1%	403 036	51,0%
Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего	183 199	100,0%	789 517	100,0%
Резервы на возможные потери	(3 596)		(588 315)	
Реструктурированные ссуды, всего	179 603		201 202	

9.3 Географическая концентрация

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

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.10.2015 г. дают следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	3 571 270	0	0	3 571 270
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 173 567	0	0	1 173 567
2.1. Обязательные резервы	318 549	0	0	318 549
3. Средства в кредитных организациях	9 681 705	1 425 277	942	11 107 924
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 842 369	8 675 678	113 000	35 631 047
5. Чистая ссудная задолженность	8 983 752	1 573 122	8 489 326	19 046 200
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 735 280	322 866	0	4 058 146
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	305 848	0	0	305 848
11. Прочие активы	796 938	464 856	26 472	1 288 266
12. Всего активов	55 090 729	12 461 799	8 629 740	76 182 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 706 270	0	0	9 706 270
14. Средства кредитных организаций	14 171 548	182 305	0	14 353 853
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 152 330	11 313	10 296 232	18 459 875
15.1. Вклады (средства) физических, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 777 378	10 460	370 956	4 158 794
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 161	0	0	28 161
17. Выпущенные долговые обязательства	4 453 797	0	0	4 453 797
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 078	0	0	9 078
19. Отложенное налоговое обязательство	333 189	0	0	333 189
20. Прочие обязательства	283 599	2 206	103 415	389 220
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 376 099	0	139 097	1 515 196
22. Всего обязательств	38 514 071	195 824	10 538 744	49 248 639

По состоянию на 01.01.2015 г. следующие данные:

тыс. руб.

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

9.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 01.10.2015 г. составило 159,2%, при минимальном значении за период – 112,5%. Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 8,5%, при максимальном значении за период – 10,2%. Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на отчетную дату составил 199,6% при минимальном (наихудшем) значении за период – 111,3%.

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

9.5 Операционный риск

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

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

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

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

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

Полученная величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 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:

	тыс. руб.		
Наименование статьи	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	0	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	0	89 080
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	657 312	1 727 040	617 918
Коммиссионные доходы	295 876	327 818	432 782
Прочие операционные доходы	1 126 146	395 063	289 352
<i>За вычетом:</i>			
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной 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 (или) пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновение неблагоприятных событий реализации операционного риска.

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

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

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

9.6 Рыночный риск

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т.ч.:	38 115 113	71 096 097
1.1	ПР	Процентный риск, в т.ч.:	2 512 237	2 541 942
1.1.1	ОПР	- общий	1 630 478	1 474 276
1.1.2	СПР	- специальный	881 759	1 067 666
1.2	ФР	Фондовый риск, в т.ч.:	536 972	3 073 289
1.2.1	ОФР	- общий	287 317	1 887 028
1.2.2	СФР	- специальный	249 655	1 186 261
1.3	ВР	Валютный риск	0	905 709

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

9.6.1 Процентный риск банковского портфеля

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

Расчет величины процентного риска на 01.10.2015 г. приведен в таблице:

тыс. руб.

	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес.-1 г.	Итого до года
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:	18 502 815	1 832 362	2 790 482	4 466 001	27 591 660
Кредиты клиентам всего, в т.ч.	304 874	1 832 362	2 790 482	4 466 001	9 393 719
<i>юридическим лицам</i>	187 914	1 489 992	2 707 577	4 331 023	8 716 506
<i>физическим лицам</i>	116 960	342 370	82 905	134 978	677 213
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	18 197 941	0	0	0	18 197 941
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:	25 204 901	648 000	1 695 068	1 170 026	28 717 995
Депозиты, привлеченные от клиентов	832 589	593 203	1 173 154	869 026	3 467 972
Обязательства по операциям РЕПО	23 877 817				23 877 817
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	494 495	54 797	521 914	301 000	1 372 206
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(6 702 086)	1 184 362	1 095 414	3 295 975	(1 126 335)
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(16 755)	5 922	13 145	65 920	
-3%	16 755	(5 922)	(13 145)	(65 920)	

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

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

9.6.2 Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.10.2015 г.:

	тыс. руб.				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 574 202	1 304 858	487 076	205 134	3 571 270
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 173 567	0	0	0	1 173 567
2.1. Обязательные резервы	318 549	0	0	0	318 549
3. Средства в кредитных организациях	8 653 334	1 401 265	451 279	602 046	11 107 924
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 661 441	23 856 606		113 000	35 631 047
5. Чистая ссудная задолженность	16 473 776	2 011 287	561 137	0	19 046 200
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 735 328	322 818	0	0	4 058 146
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	305 848	0	0	0	305 848
11. Прочие активы	143 732	1 100 304	31 044	13 186	1 288 266
12. Всего активов	43 721 228	29 997 138	1 530 536	933 366	76 182 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 706 270	0	0	0	9 706 270
14. Средства кредитных организаций	14 171 548	0	182 305	0	14 353 853
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 915 303	5 705 912	970 211	868 449	18 459 875
15.1. Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	953 087	1 989 644	679 946	536 117	4 158 794
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 161	0	0	0	28 161
17. Выпущенные долговые обязательства	3 205 032	513 579	735 186	0	4 453 797
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 078	0	0	0	9 078
19. Отложенное налоговое обязательство	333 189	0	0	0	333 189
20. Прочие обязательства	210 281	163 722	14 922	295	389 220
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 515 196	0	0	0	1 515 196
22. Всего обязательств	40 094 058	6 383 213	1 902 624	868 744	49 248 639

По состоянию на 01.01.2015 г. следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 114 587	821 048	583 081	106 917	2 625 633
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 445 654	0	0	0	2 445 654
2.1. Обязательные резервы	322 996	0	0	0	322 996
3. Средства в кредитных организациях	21 394 743	191 076	366 443	422 533	22 374 795
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 121 293	28 015 522	0	0	46 136 815
5. Чистая ссудная задолженность	22 365 888	3 718 155	568 594	0	26 652 637
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 052 526	505 563	0	0	10 558 089
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	326 946	0	0	0	326 946
11. Прочие активы	139 214	136 417	22 494	9 997	308 122
12. Всего активов	75 960 851	33 387 781	1 540 612	539 447	111 428 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	38 349 148	0	0	0	38 349 148
14. Средства кредитных организаций	8 968	0	253 967	0	262 935
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 019 010	5 504 645	872 761	595 879	18 992 295
15.1. Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	981 925	1 435 710	781 076	304 128	3 502 839
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 359 764	20 004 903	0	0	26 364 667
17. Выпущенные долговые обязательства	2 717 590	476 959	940 206	0	4 134 755
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	18 640	0	0	0	18 640
20. Прочие обязательства	204 236	75 545	4 366	136	284 283
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	667 843	0	0	0	667 843
22. Всего обязательств	60 345 199	26 062 052	2 071 300	596 015	89 074 566

В следующих двух таблицах представлены параметры расчета величин открытых валютных позиций Банка на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г.:

по состоянию на 01.10.2015 г.

Наименование валюты	ДОЛЛАР США	ЕВРО	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	342 435	(8 372)	
Чистая "spot" позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	10 095	1 150	
Чистая срочная позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	(452 380)	8 625	
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогах (тыс.ед. иностр. валюты)	96 149	1 881	
Совокупная балансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	352 530	(7 222)	
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	(356 231)	10 506	
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	(3 701)	3 283	
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	66,2367	74,5825	
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	0	244 871	154 607
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	(245 165)	0	(106 114)

Наименование валюты	ДОЛЛАР США	ЕВРО	Иные валюты
Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	0,9	0,9	
Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	0	0	0
Рублевый эквивалент балансирующей позиции (тыс. руб.)			(48 199)
Балансирующая позиция в % от собственных средств (капитала)			0,2
Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)			399 478
Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)			1,5

по состоянию на 01.01.2015 г.

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

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

9.7 Риск инвестиций в долговые и долевые ценные бумаги и иные рыночные инструменты

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

Оценка данных рисков (или объема ожидаемых потерь) по ценным бумагам/ рыночным инструментам производится на основании анализа динамики котировок акций и индекса ММВБ, а также иных репрезентативных показателей фондового рынка за 12 месяцев, предшествующих дате оценки (в частности, на основании данных системы Bloomberg). При этом, применительно к акциям за ожидаемые потери принимается риск изменения цены; применительно к государственным облигациям, векселям и корпоративным облигациям - риск дефолта эмитента; применительно к 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 2,2% до 3,7%. 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.

9.8 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/ Правления/ Совет директоров с целью рассмотрения и дальнейшей разработки мер по снижению данного вида риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 9 месяцев 2015 г. являлся приемлемым.

9.9 Риск потери деловой репутации

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 9 месяцев 2015 г. являлся приемлемым.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

Предоставление кредитов и иных продуктов кредитного характера лицам, связанным с Банком, осуществляется в порядке и на условиях, не отличающихся от установленных для иных (не связанных с Банком) заемщиков. Предоставление более льготных (в отношении сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению) условий по сравнению с кредитными продуктами, предоставляемыми не связанным с Банком лицам, не допускается.

При этом, конкретный объем операций со связанными лицами (равно как и с иными клиентами и контрагентами) складывается исключительно в зависимости от экономической эффективности и целесообразности для Банка и с учетом общих процедур контроля рисков, в том числе риска снижения уровня ликвидности, применяющихся в отношении любых иных операций.

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

На протяжении 9 месяцев 2015 г. не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера-
заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.

« 12 » ноября 2015 г.



Зимина Лариса Васильевна

Павлова

Павлова Ольга Юрьевна

Абдулина