



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество)

за 2014 год

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) И ИНЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

Место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739198387 от 16.09.2002г.

Регистрация Банком России: № 121 от 23.06.1989г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121 от 17.12.2014г.;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 121 от 17.12.2014г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06344-010000 на право осуществления дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России 19.09.2003г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06333-100000 на право осуществления брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России 19.09.2003г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06413-000100 на право осуществления

депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России 26.09.2003г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06356-001000 на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФКЦБ России 19.09.2003г.

Прочие лицензии:

- Лицензия биржевого посредника № 470 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выдана Комиссией по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от 29.11.2001г.;

- Лицензия биржевого посредника № 707 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выдана Комиссией по товарным биржам Федеральной службы по финансовым рынкам от 25.03.2005г.;

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1150, выдана ФСФР 25.03.2008г. без ограничения срока действия.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 22 Общего собрания

участников от 10.10.2011г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1 января 2015 год;

- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

7. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования

утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на сведения, раскрытые Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности относительно того, что в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 января 2015 года составлена в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01 января 2014г., представленная в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2013г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«28» мая 2015г.



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 января 2015 года

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 7.1, 8.3, 8.5	2 625 633	409 903
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 8.3, 8.5	2 445 654	758 049
2.1	Обязательные резервы	4.1, 7.1, 8.3, 8.5	322 996	211 879
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 8.3, 8.5	22 374 795	4 202 864
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8.3, 8.5	46 136 815	24 899 859
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 8.3, 8.5	26 652 637	23 302 826
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 8.3, 8.5	10 558 089	24 965 069
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8.3, 8.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.3, 8.5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8.3, 8.5	0	0
9	Отложенный налоговый актив	8.3, 8.5	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7, 8.3, 8.5	326 946	324 820
11	Прочие активы	4.8, 8.3, 8.5	308 122	127 521
2	Всего активов	2.2, 8.3, 8.5	111 428 691	78 990 911
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9, 8.3, 8.5	38 349 148	31 610 416
14	Средства кредитных организаций	4.9, 8.3, 8.5	262 935	2 008 036
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10, 8.3, 8.5, 9	18 992 295	12 519 209
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8.3, 8.5	3 502 839	1 608 270
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11, 8.3, 8.5	26 364 667	5 887 887
17	Выпущенные долговые обязательства	4.12, 8.3, 8.5, 9	4 134 755	4 837 893
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8.3, 8.5	18 640	27 073
19	Отложенное налоговое обязательство	8.3, 8.5	0	0
20	Прочие обязательства	4.13, 8.3, 8.5	284 283	296 283
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.3, 8.5	667 843	848 149
22	Всего обязательств	2.2, 8.3, 8.5	89 074 566	58 034 946
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.15	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)		-2 512 999	3 135 180
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 411 072	8 445 933
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 3.4, 5.1	7 755 761	1 674 561
31	Всего источников собственных средств		22 354 125	20 955 965
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	9	52 844 929	20 381 333
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14, 9	4 081 102	3 855 636
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Куликова Н.В.
Телефон: 956-86-26
«27» мая 2015 г.



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Пере́пилицы́на Ната́лья Васи́льевна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 год

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.4, 5.2, 9	6 402 367	6 374 659
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	168 858	25 738
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9	3 172 015	2 822 251
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	55 028	117 180
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2, 9	3 006 466	3 409 490
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.4, 5.2, 9	3 308 618	2 788 135
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 686 328	2 040 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9	281 438	380 436
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2, 9	340 852	367 007
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.4, 5.1, 5.2	3 093 749	3 586 524
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-11 142 551	-1 229 051
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 151	-45 423
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-8 048 802	2 357 473
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 3.4, 5.1, 5.3	8 531 848	-111 777
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.4, 5.1, 5.3	953 009	88 294
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, 9	836 898	94 717
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2, 5.1, 5.4	5 791 414	-139 575
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1, 5.5, 9	657 312	1 727 040
12	Комиссионные доходы	3.4, 5.6	295 876	327 818
13	Комиссионные расходы	3.4, 5.6	49 792	35 562
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		190 471	-537 250
17	Прочие операционные доходы	3.4, 5.1, 5.8, 9	1 126 146	395 063
18	Чистые доходы (расходы)	3.4	10 284 380	4 166 241
19	Операционные расходы	3.4, 5.1, 5.9, 9	2 185 549	1 060 111
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.4, 5.1	8 098 831	3 106 130
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4, 5.1, 5.10	343 070	512 685
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2, 3.4, 5.1	7 755 761	2 593 445
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	918 884
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	918 884
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 3.4, 5.1	7 755 761	1 674 561

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Куликова Н.В.
Телефон: 956-86-26
«27» мая 2015 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Пере́пилицына Ната́лья Викто́ровна

Код территории по ОКATO	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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 01 января 2015 года

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,	2.2, 6.2	21 215 948	651 223	21 867 171
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		16 145 321	964 295	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	8 445 031	964 295	9 409 326
1.1.4.1	прошлых лет	6.2	8 445 031	964 295	9 409 326
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		780 267	-674 439	105 828
1.2.1	Нематериальные активы	6.2	1 600	174	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:	6.2	767 871	-767 871	0
1.2.5.1	несущественные	6.2	767 871	-767 871	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	10 796	93 258	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	15 365 054	1 638 734	17 003 788
1.4	Источники добавочного капитала:				
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	6.2	10 796	93 258	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	6.2	0	0	0
1.7	Основной капитал	6.2	15 365 054	1 638 734	17 003 788
1.8	Источники дополнительного капитала:	3.2	5 958 179	-920 121	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 прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6.2	4 505 149	532 909	5 038 058
1.8.3.1	текущего года	6.2	4 505 149	532 909	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:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6.2	1 453 030	-1 453 030	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и 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	107 285	67 390	174 675
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6.2	5 850 894	-987 511	4 863 383
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		89 985 583	20 778 204	110 763 787
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		89 979 169	20 784 618	110 763 787
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	2.2	17,0	X	15,4
3.2	Достаточность основного капитала	2.2	17,0	X	15,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	2.2	23,5	X	19,7

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

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		90 610 759	74 754 233	16 273 510	61 547 257	50 393 961	12 739 468
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8.2	49 233 374	49 231 972	0	35 964 146	35 964 146	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		10 431 556	10 431 556	0	4 185 730	4 185 730	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		407 921	407 921	0	165 383	165 383	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:	8.2	4 542 178	4 542 176	908 435	2 142 092	2 113 099	422 620
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	126 406	108 458	21 692
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		4 009 580	4 009 580	801 916	911 068	911 068	182 214
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.2	17 539 621	11 230 387	5 615 194	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.2	19 295 184	9 749 333	9 749 333	23 440 753	12 316 453	12 316 453
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		18 592 168	9 067 309	9 067 309	17 130 205	6 581 622	6 581 622
1.4.2	вложения в ценные бумаги		0	0	0	4 128 192	4 128 192	4 128 192
1.4.3	требования к кредитным организациям		302 523	302 523	302 523	1 787 710	1 593 758	1 593 758
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	8.2	402	365	548	266	263	395
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.2	11 607 831	6 202 746	9 297 250	19 927 423	13 222 466	19 829 939
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		11 567 021	6 168 400	9 252 600	16 731 816	13 203 665	19 805 498
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		9 253 786	7 928 456	2 254 792	4 904 942	4 062 293	2 048 795
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 081 102	3 734 348	2 254 792	3 855 636	3 388 564	2 048 795
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		5 172 684	4 194 108	0	1 049 306	673 729	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		819 246	0	68 739	3 307 033	0	401 337

<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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	Операционный риск, всего, в том числе:	8.8	819 363	909 831
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5 462 419	6 065 541
6.1.1	чистые процентные доходы		3 295 593	4 299 941
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 166 826	1 765 600
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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.5	71 096 097	45 765 373
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.5	2 541 942	2 642 708
7.1.1	общий	8.5	1 474 276	1 325 751
7.1.2	специальный	8.5	1 067 666	1 316 957
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8.5	3 073 289	958 394
7.2.1	общий	8.5	1 887 028	479 197
7.2.2	специальный	8.5	1 186 261	479 197
7.3	валютный риск	8.5	905 709	751 598

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.7	13 275 500	10 950 555	24 226 055
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.7	12 132 151	11 143 010	23 275 161
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		295 200	-12 149	283 051
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.7	845 922	-178 334	667 588
1.4	под операций с резидентами офшорных зон		2 227	-1 972	255

Раздел «Справочно».

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **45 165 019**, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд **35 232 955**;
 - изменения качества ссуд **7 289 681**;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **834 367**;
 - иных причин **1 808 016**;
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **34 022 009**, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд **0**;
 - погашения ссуд **26 447 407**;
 - изменения качества ссуд **5 203 470**;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **609 306**;
 - иных причин **1 761 826**.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Куликова Н.В.
Телефон: 956-86-26
«27» мая 2015 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Пере́пилицына Ната́лья Васи́льевна

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	2.2	5,0	15,4		17,0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	2.2	5,5	15,4		17,0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	2.2	10,0	19,7		23,5	
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	208,7		77,8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2.2	50,0	116,4		123,2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2.2	120,0	8,6		10,4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	2.2	25,0	Максимальное	15,7	Максимальное	22,3
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	2.2	800,0	109,7		115,2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2.2	3,0	0,1		0,2	
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)						

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Куликова Н.В.
Телефон: 956-86-26
«27» мая 2015 г.



Зимина Лариса Васильевна

Перепилицына Наталья Викторовна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		17 239 120	4 078 876
1.1.1	проценты полученные	7.3	6 101 612	6 276 292
1.1.2	проценты уплаченные	7.3	-3 359 046	-2 782 349
1.1.3	комиссии полученные		295 876	327 818
1.1.4	комиссии уплаченные		-49 792	-35 562
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	7.3	14 244 250	-454 279
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		836 898	94 727
1.1.8	прочие операционные доходы		1 179 423	2 032 292
1.1.9	операционные расходы		-1 662 743	-914 095
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-347 358	-465 968
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-704 763	-5 656 764
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-111 117	-51 527
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 748 597	-3 392 878
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13 185 980	-12 655 134
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3 667 278	-2 472 921
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		6 738 732	11 970 331
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 915 097	145 598
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 080 661	-2 936 523
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 689 824	5 109 674
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-862 942	-1 379 104
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-57 525	5 720
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7.4	16 534 357	-1 577 888
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»		-3 027 478	-12 392 561
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	7.3	11 881 706	13 591 200
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		-19 570	-114 966
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		741	48 611
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.4	8 835 399	1 132 284
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	7.4	-709 427	-918 821
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7.4	-709 427	-918 821

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 012 359	27 406
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.3	25 672 688	-1 337 019
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7.1	1 450 033	2 787 052
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	27 122 721	1 450 033

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Куликова Н.В.
Телефон: 956-86-26
27» мая 2015 г.



[Handwritten signature]

Зими́на Лариса Васи́льевна

Перепи́лицына Ната́лья Викто́ровна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

**за
2014 год**



**МОСКВА
2015 год**

Оглавление

Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
1.1	Данные о государственной регистрации.....	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.....	5
1.4	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.....	5
1.5	Информация о членстве в платежных системах.....	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	6
1.7	Органы управления Банка.....	7
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	8
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	8
2.1.1	<i>Операции с ценными бумагами.....</i>	8
2.1.2	<i>Кредитование и документарные операции.....</i>	9
2.1.3	<i>Операции с иностранной валютой.....</i>	9
2.1.4	<i>Операции с драгоценными металлами.....</i>	9
2.1.5	<i>Операции с инвестиционными и памятливыми монетами.....</i>	9
2.1.6	<i>Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).....</i>	9
2.1.7	<i>Операции с использованием банковских карт.....</i>	9
2.1.8	<i>Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.....</i>	9
2.2	Основные показатели деятельности Банка.....	10
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	12
2.4	Перспективы развития.....	12
2.5	Информация о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка.....	13
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	13
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	13
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	16
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	16
3.4	События после отчетной даты.....	16
3.5	Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	17
3.6	Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.....	18
3.7	Прибыль на акцию.....	18
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	18
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.2.1	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	19
4.2.2	<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	20
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	20
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	21
4.4.1	<i>В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий).....</i>	21
4.4.2	<i>В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков.....</i>	21
4.4.3	<i>В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.....</i>	23
4.4.4	<i>В разрезе географических зон.....</i>	23
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
4.6	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.....	26
4.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	26
4.8	Прочие активы.....	27
4.9	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации.....	29
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
4.11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.12	Выпущенные долговые обязательства.....	31
4.13	Прочие обязательства.....	32
4.14	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы, производные финансовые инструменты.....	33
4.15	Уставный капитал.....	34

5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	35
5.1	Структура доходов и расходов Банка	35
5.2	Чистые процентные доходы	35
5.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами	36
5.4	Информация о сумме курсовых разниц	37
5.5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37
5.6	Комиссионные доходы и расходы	37
5.7	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	38
5.8	Прочие операционные доходы	39
5.9	Операционные расходы	39
5.10	Расходы по налогам	40
5.11	Информация о вознаграждении работникам	40
5.12	Сведения о прекращенной деятельности	41
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	41
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом	41
6.2	Структура капитала	42
6.3	Информация о нормативах достаточности капитала	43
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	43
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	43
7.2	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	44
7.3	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	44
7.4	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	44
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	45
8.1	Система управления рисками	45
8.1.1	<i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками ...</i>	45
8.1.2	<i>Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки</i>	46
8.2	Кредитный риск	46
8.3	Географическая концентрация	52
8.4	Риск ликвидности	54
8.5	Рыночный риск	55
8.6	Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги и иные рыночные инструменты	58
8.7	Процентный риск банковского портфеля	59
8.8	Операционный риск	60
8.9	Правовой риск	61
8.10	Риск потери деловой репутации	62
9.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	63
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ БАНКА	65

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 2014 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

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

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

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

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

Цифровые показатели, приведенные в пояснительной информации, рассчитаны на основе данных годовых бухгалтерских форм отчетности, скорректированных с учетом сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2014 г., сопоставимы с данными за 2013 г. Все данные, необходимые для сравнительного анализа основных показателей деятельности Банка за 2014 г. и за 2013 г. приведены в соответствующих графах годовых публикуемых форм отчетности Банка. Годовая 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).

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

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Банк имеет лицензии:

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

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

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

1.4 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2015 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

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

1.5 Информация о членстве в платежных системах

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

1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

По состоянию на 01.01.2015 г. международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

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

Банк на 25-м месте среди 38-ми российских банков, входящих в список 1000 крупнейших банков мира (по достаточности капитала 1-го уровня).

В общем списке Банк занимает 826-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:

ФИО	Должность члена Совета Директоров	Сведения о владении акциями Банка в 2014 г., (конечное владение), %	Сведения о владении акциями Банка в 2013 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	76,93%	78,48%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	16,13%	12,03%
Еремин Сергей Александрович	Член Совета директоров	6,91%	9,45%
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

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

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

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. В 2014 г. в состав Правления Банка входили 11 человек.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка - Правления входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка в 2014 г., (конечное владение), %	Сведения о владении акциями Банка в 2013 г., (конечное владение), %
Зимина Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	16,13%	12,03%
Косолобов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Сурмило Андрей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
Перепилицына Наталья Викторовна	Главный бухгалтер - Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет	Не имеет

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка в 2014 г., (конечное владение), %	Сведения о владении акциями Банка в 2013 г., (конечное владение), %
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет	Не имеет
Спорышев Евгений Михайлович	Начальник управления оценки рисков	Не имеет	Не имеет

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 – юридическим и физическим лицам, 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 Группу 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 расчетными Депозитариями и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета более, чем у 10-ти регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 900 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также неэмиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более 400 клиентам, среди которых коммерческие банки, российские и иностранные компании, физические лица. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

Доверительное управление

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

Выпуск и продажа собственных векселей и сберегательных сертификатов Банка.

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

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

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

2.1.2 Кредитование и 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.);
- Структурирование сделок LBO и MBO (финансирование выкупа предприятий, дружественных слияний и присоединений);
- Оказание консультационных услуг по организации финансирования.

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

2.1.3 Операции с иностранной валютой

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

2.1.4 Операции с драгоценными металлами

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

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

2.1.5 Операции с инвестиционными и памятные монетами

В 2014 г. Банк продолжил расширять ассортимент 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 01.01.2015 г. Банк предлагает своим клиентам 9 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях и мультивалютный и трехвалютный вклад.

2.1.7 Операции с использованием банковских карт

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

Банком установлено 20 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 3 - 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 01.01.2015 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 35 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 31 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 2014 г. со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Совокупные активы	111 428 691	78 990 911	32 437 780
Собственные средства (капитал)*	21 867 171	21 215 948	651 223
Прибыль после налогообложения	7 755 761	1 674 561	6 081 200

* Капитал на 01.01.2015 г. 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. Капитал на 01.01.2014 г. рассчитан в соответствии с «Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 215-П от 10.02.2003 г.

В отчетном году Банк получил чистую прибыль в размере 7 755 761 тыс. руб. Рост прибыли обеспечивался за счет сбалансированной политики по управлению активами и пассивами Банка и планомерного роста показателей основных видов деятельности, информация о которых подробно изложена в Примечании 5.

В течение года рост активов Банка составил 41,1%, в основном за счет роста остатка средств в кредитных организациях, кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг.

Сохранилось высокое качество кредитного портфеля – доля просроченной задолженности составила 5,4% от совокупной суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Объем обязательств увеличился за отчетный год на 53,5% до 89 074 566 тыс. руб. В структуре обязательств значительная доля (43,1%) представлена привлеченными средствами от Банка России.

Привлечение средств клиентов в текущих условиях является одним из приоритетов, в 2014 г. Банку удалось добиться значительных результатов в реальном выражении.

Так, средства корпоративных клиентов и физических лиц выросли на 51,7 % в совокупности. За прошедший год Банком было принято на обслуживание 250 новых клиентов. Общее количество счетов клиентов (юридических и физических лиц) по состоянию на 01.01.2015 г. составило 14 001, при этом количество счетов, имеющих ненулевые остатки, составило 5 428.

Банк, как и в прежние годы, сохранил свою положительную репутацию среди клиентов и контрагентов, предлагая качественное расчетно-кассовое обслуживание и исполняя свои обязательства по заключенным договорам и сделкам своевременно и в полном объеме.

Внутренняя стратегия, которой придерживался Банк в 2014 г., была направлена на 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.

Так же, как и в предыдущие годы, совместными усилиями руководства Банка и его акционеров предпринимались эффективные меры, направленные на увеличение капитальной базы Банка и на улучшение качества активов. На протяжении всего 2014 г. Банк отдавал предпочтение финансовым инструментам, отличающимся не только стабильным уровнем доходности, но и низкими кредитными рисками.

Полученная Банком прибыль в размере 7 755 761 тыс. руб. позволила сохранить стабильный уровень капитала, таким образом, абсолютный показатель капитала Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составил 21 867 171 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2014 г., стали общие для всей российской банковской системы проблемы:

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

При этом по итогам 2014 г. основные показатели деятельности Банка продемонстрировали значительный рост, что было обусловлено как развитием бизнеса Банка, так и существенной переоценкой валютных статей баланса.

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

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

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.01.2015 г., %	на 01.01.2014 г., %
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 5\%$	15,4	17,0
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 5,5\%$	15,4	17,0
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	19,7	23,5
H2	Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	208,7	77,8
H3	Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	116,4	123,2
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	8,6	10,4
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (максимальное)	$\leq 25\%$	15,7	22,3
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	109,7	115,2
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,1	0,2

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

В отчетном году к Банку не предъявлялись какие-либо претензии со стороны надзорных органов.

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата за отчетный год:

- ✓ чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 9 484 857 тыс. руб. (в 2013 г. – убыток в размере 23 483 тыс. руб.), в том числе:
от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 8 531 848 тыс. руб. Данное изменение связано с ростом доходов от производных финансовых инструментов;
- ✓ чистые доходы от переоценки с иностранной валютой составили 5 791 414 тыс. руб. (в 2013 г. – убыток в размере 139 575 тыс. руб.), что связано с ростом курса основных иностранных валют – доллара США и евро по отношению к российскому рублю;
- ✓ расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составили 11 142 551 тыс. руб. (в 2013 г. – 1 229 051 тыс. руб.).

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 первой половины 2015 года.

В целом 2014 год характеризовался рядом резких изменений ключевых параметров развития отечественного финансового сектора. Курс рубля по отношению к бивалютной корзине Банка России за год снизился в 1,7 раза, что существенно превзошло масштабы девальвации 2008-2009 годов. Уровень процентных ставок краткосрочных инструментов межбанковского рынка подскочил более чем втрое, кредитного – вдвое. Впервые с 1998 года по итогам отчетного года был зафиксирован чистый отток средств населения со вкладов в банках. 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. Годовые темпы прироста объема просроченной задолженности по выданным банками кредитам достигли 40%.

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

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

2.4 Перспективы развития

Важнейшей задачей Банка в 2014 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.

2.5 Информация о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка

На 01.01.2015 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

Сумма дивидендов, предполагаемых к выплате по итогам 2014 года, составляет порядка 11% чистой прибыли за отчетный год, абсолютная величина которой составила 7 755 760 596,86 рублей.

Информация о размере объявленных дивидендов:

Показатель	По итогам 2014 г.	По итогам 2013 г.
Сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, руб.	848 834 667,84	1 628 306 632,24
Количество акций, шт.:		
-обыкновенные	17 168 974	17 168 974
-привилегированные	48	48
Сумма дивидендов на одну акцию, руб.:		
-обыкновенные	49,44	94,84
-привилегированные	12,36	23,71

В течение всего 2014 г. общее количество акций Банка не менялось.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ 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 2014 г. Учетная политика Банка на 2014 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 активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

бумаг).

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

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

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

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

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

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банком были внесены следующие изменения в Учетную политику за 2014 г.:

- установлен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- внесены изменения в учет операций, отражаемых на Главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
- внесены изменения в части методов оценки текущей (справедливой) стоимости в зависимости от вида договоров, предусматривающих и не предусматривающих поставку базового актива.

Указанные изменения не оказали влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2013 г.

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года 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 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 г. в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/с 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01 января 2015 г. сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2014 г.;
- корректировка (доначисление/ восстановление) сумм налогов за 2014 г.;
- урегулирование (корректировка) выявленных после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете Банка, влияющих на финансовый результат отчетного года (вне зависимости от суммы корректировки);
- перенос остатков б/с 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/с 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2014 г. и относящихся к корректирующим СПОД, в разрезе статей формы 04090807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»:

тыс. руб.

Наименование статьи	2014 год после СПОД	2014 год до СПОД	Изменение
Процентные доходы	6 402 367	6 402 365	2
Процентные расходы	(3 308 618)	(3 308 618)	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 093 749	3 093 747	2
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 531 848	8 533 634	(1 786)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	953 009	953 049	(40)
Комиссионные доходы	295 876	295 875	1
Комиссионные расходы	(49 792)	(46 990)	(2 802)
Прочие операционные доходы	1 126 146	1 126 142	4
Чистые доходы (расходы)	10 284 380	10 289 001	(4 621)
Операционные расходы	(2 185 549)	(2 179 129)	(6 420)
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 098 831	8 109 872	(11 041)
Возмещение (расход) по налогам	(343 070)	(343 006)	(64)
Прибыль (убыток) после налогообложения	7 755 761	7 766 866	(11 105)

3.5 Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2015 г. внесены изменения, касающиеся вступления новых нормативных актов Банка России, а также изменений законодательства по вопросам бухгалтерского и налогового учета, а именно:

Указание Банка России от 19.08.2014 г. № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части реализации нового порядка бухгалтерского учета договоров РЕПО.

Указание Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части уточнения порядка бухгалтерского учета операций, связанных с реализацией (уступкой) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств).

В Учетной политике на следующий отчетный год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

3.6 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не выявлено.

3.7 Прибыль на акцию

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка (за минусом дивидендов по привилегированным акциям), на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода.

в рублях

Наименование статей	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Прибыль после налогообложения	7 755 760 596,86	1 674 561 115,77
Дивиденды по привилегированным акциям Банка	593,28	1 138,08
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тыс. шт.)	17 168 974	17 168 974
Базовая прибыль на акцию	451,73	97,53

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Наличные денежные средства	2 625 633	409 903	2 215 730
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	2 445 654	758 049	1 687 605
- корреспондентские счета	2 122 658	546 170	1 576 488
- обязательные резервы	322 996	211 879	111 117
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	22 374 795	4 202 864	18 171 931
- российские кредитные организации	21 705 854	3 824 626	17 881 228
- иностранные кредитные организации	668 981	416 004	252 977
- резервы на возможные потери	(40)	(37 766)	37 726
Денежные средства и их эквиваленты, всего	27 446 082	5 370 816	22 075 266

На 01.01.2015 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 40 тыс. руб., на 01.01.2014 г. указанные резервы составили 37 766 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 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. сумма таких резервов составила 322 996 тыс. руб. и 211 879 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:

тыс. руб.

Вид актива	на 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	7 600 991	28 015 522	13 760 557	3 629 322
Долевые ценные бумаги	10 500 718	0	7 509 980	0
Производные финансовые инструменты	19 584	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 121 293	28 015 522	21 270 537	3 629 322

В 2014 г. портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличился почти в 2 раза – до 46 136 815 тыс. руб. Половину прироста обеспечило приобретение еврооблигаций Российской Федерации и еврооблигаций иностранных компаний. Доля портфеля составила 41,4% от совокупной суммы чистых активов. Аналогичный показатель за 2013 г. составил 24 899 859 тыс. руб. или 31,5% от совокупной суммы чистых активов Банка.

Доля долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллары США), на 01.01.2015 г., составила 60,7% от общего портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Соответствующий показатель на 01.01.2014 г. составил 14,6%.

Портфель на 77,2% состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 4.14.

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

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

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.01.2015 г.			на 01.01.2014 г.		
	Срок обращения	Процентная/ купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Процентная/ купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2015- 31.03.2030	3,63-12,75	19 826 742	до 31.03.2030	7,50	3 629 322
Еврооблигации иностраннх компаний	03.02.2016- 23.04.2019	4,95-9,25	8 188 780	-	-	0
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	08.08.2018- 06.02.2036	1,70-10,00	6 432 534	08.08.2018 - 06.02.2036	2,01-10,00	13 423 574
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	1 168 457	до 11.06.2022	7,00	108 654
Облигации российских организаций	-	-	0	до 04.02.2020	8,85	228 329
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			35 616 513			17 389 879

Доля еврооблигаций Российской Федерации в структуре долговых ценных бумаг к концу 2014 г. достигла 55,7%, увеличившись за год на 16 197 420 тыс. руб. (34,8 п. п.).

Доля еврооблигаций иностранных компаний на 01.01.2015 г. составила 23,0%, из них еврооблигации Rosneft Finance S.A. - 41,3%, SB CAPITAL S.A – 28,5%, GAZ CAPITAL S.A. – 16,6 % и прочие – 13,6%.

Кроме вышеперечисленных вложений, в конце 2014 г. портфель долговых ценных бумаг включал:

- облигации Федерального Займа Российской Федерации (18,1%, по сравнению с 2013 г. объем сократился на 59,1 п. п.);
- российские муниципальные облигации (3,3%), в частности, облигации Правительства Москвы (в 2013 г. – 0,6%)

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

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

тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего,</i>	<i>10 500 718</i>	<i>100,0%</i>	<i>7 509 980</i>	<i>100,0%</i>
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Обрабатывающие производства, из них:	3 373 780	32,1%	344 444	4,6%
-металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 176 658	20,7%	10 794	0,1%
-химическое производство	990 068	9,4%	333 650	4,4%
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	207 054	2,0%	0	0,0%
Добыча полезных ископаемых, из них:	3 180 265	30,3%	2 071 755	27,6%
-добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 627 272	25,0%	2 071 755	27,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 968 860	18,7%	22 239	0,3%
Оптовая и розничная торговля	1 308 000	12,5%	3 232 774	43,0%
Транспорт и связь	425 613	4,0%	876 959	11,7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	206 670	2,0%	391 544	5,2%
Строительство	37 493	0,4%	0	0,0%
Финансовая деятельность	37	0,0%	570 265	7,6%

За 2014 г. объем акций в портфеле ценных бумаг увеличился на 2 990 738 тыс. руб., а доля в структуре портфеля составила – 22,8% (в 2013 г. аналогичный показатель – 30,2%). Основной удельный вес составляют акции крупнейших российских компаний, осуществляющих свою деятельность в обрабатывающих производствах (32,1%), в области добычи полезных ископаемых (30,3%), а также операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (18,7%).

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

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

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

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

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

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам и физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. Ниже приведена расшифровка ссудного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г.:

тыс. руб.

Расшифровка статьи баланса	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:	40 438 122	81,1%	30 826 993	87,1%	9 611 129
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	22 628 094	45,4%	14 592 118	41,2%	8 035 976
- предоставленные кредиты (займы)	16 733 291	33,6%	14 820 306	41,9%	1 912 985
- требования по сделкам по приобретению права требования	584 562	1,2%	697 780	2,0%	(113 218)
- финансовая аренда	427 127	0,9%	716 789	2,0%	(289 662)
- учтенные векселя	25 727	0,1%	0	0,0%	25 727
- прочая ссудная задолженность	39 321	0,1%	0	0,0%	39 321
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:	7 159 253	14,4%	3 406 543	9,6%	3 752 710
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	3 817 504	7,7%	2 910 696	8,2%	906 808
- межбанковские депозиты	3 341 749	6,7%	495 847	1,4%	2 845 902
Средства, размещенные в Банке России, всего, в т.ч.:	1 136 442	2,3%	44 629	0,1%	1 091 813
- требования по возврату ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	1 136 442	2,3%	44 629	0,1%	1 091 813
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 129 667	2,3%	1 133 504	3,2%	(3 837)
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	49 863 484	100,0%	35 411 669	100,0%	14 451 815
Резервы на возможные потери	(23 210 847)		(12 108 843)		(11 102 004)
Чистая ссудная задолженность	26 652 637		23 302 826		3 349 811

Совокупный объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2015 г. увеличился на 14,4% до 26 652 637 тыс. руб. по сравнению с 2014 г., на что, в первую очередь, повлияло увеличение следующих статей баланса:

- ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц – на 31,2% (на 9 611 129 тыс. руб.);
- ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций – в 2,1 раза (на 3 752 710 тыс. руб.);
- средства, размещенные в Банке России, – на 1 091 813 тыс. руб.;
- резервы на возможные потери – в 2 раза и др.

4.4.2 В разрезе видов предоставленных ссуд и видов экономической деятельности заемщиков

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.

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	40 438 122	100,0%	30 826 993	100,0%
<i>в т. ч. по видам деятельности:</i>				
Финансовая деятельность	22 952 094	56,8%	15 257 118	49,5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 360 290	13,3%	5 196 283	16,9%
Строительство	4 103 964	10,1%	3 008 169	9,8%
Добыча полезных ископаемых	2 642 218	6,5%	2 476 458	8,0%
Обрабатывающие производства, из них:	2 385 582	5,9%	1 623 425	5,3%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	996 520	2,5%	516 539	1,7%
обработка древесины и производство изделий из дерева	972 222	2,4%	701 338	2,3%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	266 840	0,7%	274 166	0,9%
химическое производство	150 000	0,4%	10 466	0,0%
производство транспортных средств и оборудования	0	0,0%	96 582	0,3%
прочие обрабатывающие производства	0	0,0%	24 334	0,1%
Оптовая и розничная торговля	2 212 809	5,5%	2 067 397	6,7%
Транспорт и связь	455 477	1,1%	330 122	1,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	321 709	0,8%	268 021	0,9%
Прочие виды деятельности	3 979	0,0%	600 000	1,9%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	7 159 253	100,0%	3 406 543	100,0%
<i>в т. ч.:</i>				
кредитные организации - резиденты	3 817 504	53,3%	2 910 696	85,4%
кредитные организации - нерезиденты	3 341 749	46,7%	495 847	14,6%
<i>Средства, размещенные в Банке России</i>	1 136 442		44 629	
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	1 129 667	100,0%	1 133 504	100,0%
<i>в т. ч. по видам:</i>				
жилищные кредиты	30 000	2,7%	122 622	10,8%
ипотечные кредиты	118 885	10,5%	9 900	0,9%
автокредиты	3 322	0,3%	1 802	0,2%
иные потребительские кредиты	952 234	84,3%	982 581	86,7%
требования по сделкам по приобретению права требования	25 226	2,2%	16 599	1,5%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	49 863 484		35 411 669	
Резервы на возможные потери	(23 210 847)		(12 108 843)	
Чистая ссудная задолженность	26 652 637		23 302 826	

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

- финансовая деятельность – 56,8%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг - 13,3%;
- строительство - 10,1%;
- добыча полезных ископаемых - 6,5%;
- обрабатывающие производства – 5,9 и пр.

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

В структуре коммерческого кредитования юридических лиц кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, к концу 2014 г. составили 0,4%, по сравнению с 2013 г. их размер увеличился на 110 030 тыс. руб.

Размер розничного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015 г. составил 1 129 667 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой сократился на 3 837 тыс. руб. Основной удельный вес составили прочие потребительские ссуды 84,3% (на 01.01.2015 г. – 86,7%). В конце 2014 г. наблюдался прирост ипотечных кредитов до 10,5% в структуре кредитного портфеля физических лиц. Доля жилищных кредитов составила 2,7% (на 01.01.2014 г. – 10,8%); размер автокредитов в портфеле незначителен – 0,3%.

4.4.3 В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

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

Срок	тыс. руб.	
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
до востребования и на 1 день	34 778	29 136
до 5 дней	8 414 390	0
до 10 дней	5 276 563	7 419 972
до 20 дней	8 752 095	5 162 991
до 30 дней	4 010	4 190 034
до 90 дней	754 691	325 749
до 180 дней	399 484	801 338
до 270 дней	515 662	2 428 609
до 1 года	603 802	624 426
свыше 1 года	1 897 162	2 320 571
Итого чистая ссудная задолженность	26 652 637	23 302 826

4.4.4 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	тыс. руб.			
	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	40 438 122	100,0%	30 826 993	100,0%

Регион	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	5 609 103	13,9%	9 005 829	29,2%
Московская область	5 583 900	13,8%	5 560 693	18,0%
Магаданская область	2 642 218	6,5%	2 476 458	8,0%
Краснодарский край	1 227 892	3,0%	710 902	2,3%
Липецкая область	750 000	1,9%	0	0,0%
Архангельская область	624 640	1,5%	353 756	1,1%
г. Санкт-Петербург	409 301	1,0%	373 321	1,2%
Ленинградская область	347 582	0,9%	347 582	1,1%
Кабардино-Балкарская Республика	324 489	0,8%	1 333 689	4,3%
Калининградская область	250 000	0,6%	0	0,0%
Калужская область	63 608	0,2%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	57 694	0,1%	3 400 898	11,0%
Челябинская область	14 601	0,0%	4 601	0,0%
Республика Татарстан	5 000	0,0%	118 218	0,4%
Тверская область	0	0,0%	3 302	0,0%
Рязанская область	0	0,0%	7 698	0,0%
юридических лиц - нерезидентов	22 528 094	55,7%	7 066 438	22,9%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	7 159 253	100,0%	3 406 543	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	3 817 504	53,3%	2 553 950	75,0%
г. Санкт-Петербург	0	0,0%	356 746	10,5%
кредитных организаций - нерезидентов	3 341 749	46,7%	495 847	14,6%
<i>Средства, размещенные в Банке России</i>	1 136 442		44 629	
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	1 129 667	100,0%	1 133 504	100,0%
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	923 989	81,8%	964 964	85,1%
Московская область	115 655	10,2%	51 748	4,6%
Краснодарский край	28 000	2,5%	45 000	4,0%
Республика Хакасия	22 785	2,0%	13 255	1,2%
Ставропольский край	15 000	1,3%	17 000	1,5%
г. Санкт-Петербург	6 400	0,6%	6 400	0,6%
Челябинская область	608	0,1%	353	0,0%
Саратовская область	350	0,0%	350	0,0%
Кабардино-Балкарская Республика	35	0,0%	12 985	1,1%
Смоленская область	0	0,0%	297	0,0%
Тверская область	0	0,0%	1 000	0,1%
Курская область	0	0,0%	508	0,0%
физических лиц - нерезидентов	16 845	1,5%	19 644	1,7%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	49 863 484		35 411 669	
Резервы на возможные потери	(23 210 847)		(12 108 843)	
Чистая ссудная задолженность	26 652 637		23 302 826	

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

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

Вид ценных бумаг	на 01.01.2015 г.			на 01.01.2014 г.		
	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Процентная/купонная ставка к номиналу, %	Балансовая стоимость
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	6 427 243	до 11.06.2022	7,00	9 993 640
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.03.2019-05.09.2029	1,70-10,00	2 342 581	20.03.2019-06.02.2036	1,70-10,00	7 607 858
Корпоративные еврооблигации	до 26.09.2019	4,95	505 563	до 29.04.2015	3,63	940 827
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	до 29.04.2015	3,63	340 584
Корпоративные облигации	-	-	-	до 15.02.2018	7,55	262 144
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			9 275 387			19 145 053

тыс. руб.

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

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего,</i>	<i>1 282 702</i>	<i>100,0%</i>	<i>5 820 016</i>	<i>100,0%</i>
в т. ч. по видам экономической деятельности эмитентов:				
Финансовая деятельность	675 489	52,7%	3 839 342	66,0%
Добыча полезных ископаемых, из них:	312 411	24,4%	1 626 901	28,0%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0,0%	72 933	1,3%
Обрабатывающие производства, из них:	108 219	8,4%	215 610	3,7%
химическое производство	85 523	6,7%	188 526	3,2%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	16 940	1,3%	9 461	0,2%
производство транспортных средств и оборудования	5 757	0,4%	17 622	0,3%
Транспорт и связь	26 363	2,1%	27 236	0,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 986	1,3%	22 424	0,4%
Строительство	7 649	0,6%	17 728	0,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 548	0,3%	4 123	0,1%
Прочие виды деятельности	132 036	10,3%	66 654	1,1%

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. совокупный объем чистых вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 10 558 089 тыс. руб. или 9,5 % от совокупной суммы чистых активов Банка (на 01.01.2014 г. аналогичный показатель составил 24 965 069 тыс. руб. или 31,6 %). Портфель долговых ценных бумаг, главным образом, состоит из облигаций Правительства Москвы (69,3%) и облигаций федерального займа (25,3%).

Доля акций в портфеле ценных бумаг снизилась с 23,3 % по итогам 2013 г. до 12,1 % по итогам 2014 г. за счет продажи значительного пакета акций ОАО «Московская биржа». Основной удельный вес составляют акции крупнейших российских компаний, осуществляющих свою деятельность в следующих секторах экономики:

- финансовая деятельность – 52,7%;
- добыча полезных ископаемых – 24,4%;
- обрабатывающие производства – 8,4% и пр.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы приведена в Примечании 8.3.

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

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, составила:

Вид ценных бумаг	По соглашениям прямого РЕПО				По соглашениям обратного РЕПО	
	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные долговые ценные бумаги	19 131 898	2 236 472	16 799 069	7 590 824	1 493 634	1 302 765
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	630 590	5 992 402	108 631	9 793 100	0	247 314
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	591 499
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	3 090 954
Долговые ценные бумаги компаний	5 749 395	505 563	0	776 470	2 238 652	2 016 157
Долевые ценные бумаги компаний	8 498 351	486 080	0	0	0	7 270 612
Итого	34 010 234	9 220 517	16 907 700	18 160 394	3 732 286	14 519 301

4.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, определяемая в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 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 01.01.2015 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 01.01.2014 г.	156 320	148 981	28 840	90 000	7 853	1 213	4 212	437 419
Приобретения		25 048	3 999	0	255 633	8 000	54 805	347 485
Выбытия		(40 774)	(1 103)	0	(224 219)	0	(49 942)	(316 038)
на 01.01.2015 г.	156 320	133 255	31 736	90 000	39 267	9 213	9 075	468 866
Накопленная амортизация								
на 01.01.2014 г.	6 706	77 931	18 898	0		64	0	103 599
Начисления за 2014 г.	625	13 220	2 911	0	0	281	0	17 037
Списано при выбытии		(4 666)	(1 050)	0	0	0	0	(5 716)
на 01.01.2015 г.	7 331	86 485	20 759	0	0	345	0	114 920
Резервы на возможные потери на 01.01.2014 г.	0	0	0	(9 000)	0	0	0	(9 000)
Резервы на возможные потери на 01.01.2015 г.	0	0	0	(27 000)	0	0	0	(27 000)
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2014 г.	149 614	71 049	9 943	81 000	7 853	1 149	4 212	324 820
на 01.01.2015 г.	148 989	46 769	10 978	63 000	39 267	8 868	9 075	326 946

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.

4.8 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

			тыс. руб.
Наименование показателя	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Прочие финансовые активы			
Требования по прочим операциям	310 181	215 432	94 749
Резервы на возможные потери*	(246 900)	(202 602)	(44 298)

Наименование показателя	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Требования по получению процентов	169 026	119 452	49 574
Резервы на возможные потери*	(69 732)	(63 272)	(6 460)
Расчеты по начисленным доходам по акциям	53 465	1 983	51 482
Резервы на возможные потери*	0	(20)	20
Расчеты с прочими дебиторами	24 497	25 455	(958)
Резервы на возможные потери*	(33)	(3 881)	3 848
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 655	1 982	1 673
Резервы на возможные потери*	(3 655)	(1 965)	(1 690)
Расчеты с работниками	95	52	43
Резервы на возможные потери*	(5)	0	(5)
Итого прочие финансовые активы	240 594	92 616	147 978
<i>Прочие нефинансовые активы</i>			0
Расходы будущих периодов	32 933	20 344	12 589
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	29 562	12 235	17 327
Драгоценные металлы	3 246	591	2 655
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 787	1 735	52
Итого прочие нефинансовые активы	67 528	34 905	32 623
Итого прочие активы	308 122	127 521	180 601

* показатели, уменьшающие данную статью.

Объем прочих активов в структуре баланса на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. составил 0,3 % и 0,2 %, соответственно, и не является существенным для понимания изменений финансового положения Банка.

Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям». Все переходящие остатки, учтенные на балансовых счетах второго порядка 60311 и 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», были сверены с дебиторами-кредиторами и оформлены двусторонними актами.

Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование счета	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
<i>Остаток на б/с 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами, по активным счетам, всего, в.т. ч.:</i>			
	79 844	29 225	50 619
Остаток на б/с 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	20 159	22 631	(2 472)
Остаток на б/с 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	53 465	1 983	51 482
<i>Остаток на б/с 474 «Расчеты по прочим операциям», по активным счетам, всего, в.т. ч.:</i>			
	508 769	347 119	161 650
Остаток на б/с 47423 «Требования по прочим операциям»	310 181	215 432	94 749
Остаток на б/с 47427 «Требования по получению процентов»	169 026	119 452	49 574

Существенный объем средств по состоянию на 01.01.2015 г., отраженных на б/с 47423 «Требования по прочим операциям», составила сумма требований к заемщику Банка ООО «ЦентроКредитВладивостокИнвест» в части штрафов, признанных решением суда (остаток в размере 114 147 тыс. руб.).

Также на данном счете учтены:

- требования Банка к НКО «Бринкс» по перевозке наличных денежных средств;
- требования к клиентам Банка по штрафам, признанным решением суда;
- требования к клиентам Банка по возмещению убытков по договорам лизинга;
- требования к клиентам Банка по уплате комиссионного вознаграждения и пр.

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

тыс. руб.

Срок	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
до востребования и на 1 день	154 898	27 940
до 5 дней	47 167	0
до 10 дней	17 396	2 732
до 20 дней	28 775	29 027
до 30 дней	4 420	1 300
до 90 дней	25 375	672
до 180 дней	5 104	17 189
до 270 дней	2 059	3 600
до 1 года	1 144	400
свыше 1 года	21 784	44 661
Итого	308 122	127 521

Из общей суммы прочих активов дебиторская задолженность со сроком исполнения свыше года на отчетную дату отсутствует, на предыдущую отчетную дату составила 40 205 тыс. руб.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют приведена в Примечании 8.5.

4.9 Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации

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

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имел соглашения РЕПО с Центральным банком Российской Федерации в размере 38 349 148 тыс. руб. (аналогичный показатель на 01.01.2014 г. - 31 610 416 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-резидентов, всего, в т.ч.:	3 529 140	950 000	2 579 140
- обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	3 520 173	0	3 520 173
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов, всего, в т.ч.:	253 341	1 057 619	(804 278)
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	626	413	213
Средства по брокерским операциям	1	4	(3)
Итого средства кредитных организаций	262 935	2 008 036	(1 745 101)

*показатель, уменьшающий данную статью

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	20 784 963	22 327 376	22 053 724	24 439 078
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	6 455 311	7 103 592	8 895 337	9 903 861

Вид ценных бумаг	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги компаний	5 731 154	10 120 353	0	0
Долговые ценные бумаги компаний	5 386 687	6 254 958	661 355	777 508
Итого	38 358 115	45 806 278	31 610 416	35 120 447

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г.:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Средства на текущих и расчетных счетах, всего,	16 218 483	8 647 775	7 570 708
в т.ч. счета клиентов в драгоценных металлах	0	403	(403)
Срочные депозиты, всего,	25 618 306	9 759 321	15 858 985
в т.ч. обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	(22 844 494)	(5 887 887)	(16 956 607)
Итого остатки средств на счетах клиентов	18 992 295	12 519 209	6 473 086

По состоянию на 01.01.2015 г. средства физических лиц и корпоративных клиентов составили 18 992 295 тыс. руб. (21,3 % от совокупной суммы обязательств Банка), увеличившись за год на 51,7 %. Доля средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в совокупных средствах клиентов увеличилась на 5,6 п.п. до 18,4 %, в то время как доля средств корпоративных клиентов в совокупных средствах клиентов снизилась до 81,6%.

Структура средств клиентов в 2014 г. по сравнению с 2013 г. изменилась существенно. Средства на текущих и расчетных счетах составили 85,4 % привлеченных средств клиентов, увеличившись на 16,3 п.п. Срочные депозиты за исключением обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг составили 14,6 % от совокупных средств клиентов (за 2013 г. аналогичный показатель составил 30,9%).

Основной валютой фондирования Банка является российский рубль, в котором номинировано 63,3% привлеченных средств физических и корпоративных клиентов. Более подробный анализ средств клиентов по структуре валют представлен в Примечании 8.5.

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

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		Изменение
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %	
Средства клиентов юридических лиц, всего,	15 387 529	81,0%	10 828 336	86,5%	4 559 193
в т.ч. по видам экономической деятельности:					
Финансовая деятельность	13 280 122	69,9%	7 608 274	60,8%	5 671 848
Оптовая и розничная торговля	766 077	4,0%	1 315 309	10,5%	(549 232)
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	599 934	3,2%	324 151	2,6%	275 782
Строительство	353 130	1,9%	937 262	7,5%	(584 132)
Транспорт и связь	188 946	1,0%	413 495	3,3%	(224 550)
Обрабатывающие производства, из них:	136 251	0,7%	70 818	0,6%	65 434
производство машин и оборудования	81 110	0,4%	5 660	0,0%	75 450
производство транспортных средств и оборудования	9 987	0,1%	14 754	0,1%	(4 767)
химическое производство	7 175	0,0%	2 489	0,0%	4 686

Вид экономической деятельности	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		Изменение
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %	
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	4 227	0,0%	2 794	0,0%	1 433
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 954	0,0%	2 092	0,0%	3 861
обработка древесины и производство изделий из дерева	5 658	0,0%	3 017	0,0%	2 641
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	4 382	0,0%	6 098	0,0%	(1 716)
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	733	0,0%	138	0,0%	595
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	276	0,0%	263	0,0%	13
прочие обрабатывающие производства	16 750	0,1%	33 512	0,3%	(16 763)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 015	0,1%	3 950	0,0%	10 064
Добыча полезных ископаемых, из них:	9 081	0,0%	118 613	0,9%	(109 532)
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	70	0,0%	4 077	0,0%	(4 007)
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 656	0,0%	7 072	0,1%	(5 416)
Прочие виды деятельности	38 318	0,2%	29 391	0,2%	8 927
Средства клиентов физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, всего,	3 604 766	19,0%	1 690 873	13,5%	1 913 893
из них:					
по брокерским операциям	101 927	0,5%	82 603	0,7%	19 324
ИТОГО	18 992 295	100,0%	12 519 209	100,0%	6 473 086

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с клиентами (некредитными организациями)	22 844 494	5 887 887	16 956 608
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО с кредитными организациями	3 520 173	0	3 520 173
ИТОГО	26 364 667	5 887 887	20 476 780

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

4.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Процентные векселя	05.03.2013	31.12.2015	0,01-16,50	2 956 181	2 807 618	148 563
Беспроцентные векселя (в т.ч. «до востребования»)	30.10.2012			734	784	(50)

Вид ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
Сберегательные сертификаты	02.12.2013	25.10.2024	6,00-10,50	1 177 840	2 029 491	(851 651)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг				4 134 755	4 837 893	(703 138)

Объем выпущенных долговых ценных бумаг в 2014 г. сократился на 703 138 тыс. руб. и доля в структуре обязательств Банка составила 4,6% (в 2013 г. - 8,3%). Уменьшение доли связано с сокращением объема выпущенных сберегательных сертификатов на 851 651 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.01.2014 г. аналогичный показатель составил:

- процентные векселя - 77 753 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты - 38 690 тыс. руб.

4.13 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

тыс. руб.

Вид обязательства	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>			
Обязательства по уплате процентов	187 450	244 126	(56 676)
Обязательства по прочим операциям	69 555	27 455	42 100
Расчеты с прочими кредиторами	9 217	4 289	4 928
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 320	662	658
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	909	11 269	(10 360)
Расчеты с акционерами по дивидендам	111	115	(4)
Расчеты с работниками	0	102	(102)
Итого прочие финансовые обязательства	268 562	288 018	(19 456)
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>			
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	10 493	6 510	3 983
Процентные доходы по долговым обязательствам	3 209	0	3 209
Доходы будущих периодов	2 019	1 755	264
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 721	8 265	7 456
Итого прочие обязательства	284 283	296 283	(12 000)

Объем прочих обязательств в структуре баланса на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. составил 0,3% и 0,4%, соответственно, и не является существенным для понимания изменений финансового положения Банка.

По состоянию на 01.01.2015 г. значительную долю (65,9%) в структуре «прочих обязательств» Банка составляли обязательства по начисленным процентам (на 01.01.2014 г. – 82,4%).

Обязательства Банка по прочим операциям возросли по сравнению с прошлым годом почти в 2,5 раза и составили 69 555 тыс. руб. (24,5% от совокупной суммы прочих обязательств). На данном счете отражены:

- невостребованные остатки по закрытым счетам клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - 38 313 тыс. руб.;
- обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания (ООО «Ренессанс Брокер») - 26 687 тыс. руб. и пр.

Доля обязательств Банка по уплате налогов и сборов в бюджет Российской Федерации составила 3,7% от совокупной величины прочих обязательств.

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:
тыс. руб.

Срок	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
до востребования и на 1 день	55 421	43 098
до 5 дней	1 047	173
до 10 дней	0	1 273
до 20 дней	57 917	74 278
до 30 дней	1 940	77 379
до 90 дней	68 345	26 800
до 180 дней	3 123	17 721
до 270 дней	143	37 399
до 1 года	20 559	3 765
свыше 1 года	66 477	14 397
Итого	274 972	296 283

Из общей суммы прочих обязательств кредиторская задолженность со сроком исполнения свыше года по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. отсутствует.

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют приведена в Примечании 8.5.

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

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

Обязательства кредитного характера	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Неиспользованные кредитные линии:	545 791	1 049 306
в т.ч. со сроком более 1 года	93 297	303 445
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	70 178	54 834
Гарантии и поручительства:	4 081 102	3 855 636
в т.ч. со сроком более 1 года	631 451	767 678
Итого обязательства кредитного характера	4 626 893	4 904 942
Резерв на возможные потери	(662 665)	(842 649)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	3 964 228	4 062 293

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 г. сократился на 5,7% по сравнению с прошлым годом и составил 4 626 893 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составил 662 665 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2014 г. снизился на 21,4%.

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 обязательства	Нереализованные курсовые разницы	
	актива	обязательства			положительные	отрицательные
на 01.01.2015 г.						
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>						
	19 584	0	17 746 800	2 880 820	0	0
- внебиржевые форвардные контракты с ценными бумагами	19 584	0	0	799 662	0	0

Вид инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы	
	актива	обязательства			положительные	отрицательные
- биржевые фьючерсные контракты с ценными бумагами	0	0	0	2 081 158	0	0
- биржевые опционы на производные финансовые инструменты	0	0	17 746 800	0	0	0
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	478 399	25 949 270	0	0
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой	0	0	478 399	8 720 052	0	0
- биржевые фьючерсные контракты на производные финансовые инструменты	0	0	0	17 229 218	0	0
на 01.01.2014 г.						
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	3 307 033	3 237 897	69 136	0
-внебиржевые форвардные контракты с ценными бумагами	0	0	3 307 033	3 237 897	69 136	0
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	2 155 872	0	0	0
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой	0	0	2 155 872	0	0	0

*) 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.

4.15 Уставный капитал

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

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 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 01.01.2015 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2014 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 2014 г.	за 2013 г.	тыс. руб.	
			Изменение	
Чистые процентные доходы	3 093 749	3 586 524	(492 775)	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего, в т.ч.:	9 484 857	(23 483)	9 508 340	
- оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 531 848	(111 777)	8 643 625	
- имеющимися в наличии для продажи	953 009	88 294	864 715	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	836 898	94 717	742 181	
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	5 791 414	(139 575)	5 930 989	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	657 312	1 727 040	(1 069 728)	
Чистые комиссионные доходы	246 084	292 256	(46 172)	
Изменение резерва на возможные потери	(10 952 080)	(1 766 301)	(9 185 779)	
Прочие операционные доходы	1 126 146	395 063	731 083	
Операционные расходы	(2 185 549)	(1 060 111)	(1 125 438)	
Прибыль до налогообложения	8 098 831	3 106 130	4 992 701	
Начисленные (уплаченные) доходы	(343 070)	(512 685)	169 615	
Прибыль после налогообложения	7 755 761	2 593 445	5 162 316	

5.2 Чистые процентные доходы

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

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 2014 г.	за 2013 г.
<i>Процентные доходы по видам активов:</i>					
Проценты от вложений в долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	3 006 466	3 409 490	(403 024)	47,0%	53,5%
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 807 141	1 542 993	264 148	28,2%	24,2%
российские муниципальные облигации	911 702	1 130 881	(219 179)	14,2%	17,7%
облигации Банка России	0	0	0	0,0%	0,0%
облигации кредитных организаций	0	190 458	(190 458)	0,0%	3,0%
прочие долговые обязательства	287 623	545 158	(257 535)	4,5%	8,6%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам, всего, в т.ч.:	1 952 907	2 117 122	(164 215)	30,5%	33,2%
- кредитным организациям	5	0	5	0,0%	0,0%
- юридическим лицам	1 808 430	1 920 216	(111 786)	28,2%	30,1%
- физическим лицам	144 472	196 906	(52 434)	2,3%	3,1%
Проценты по размещенным средствам в юридических лицах, всего, в т.ч.:	1 210 129	510 354	699 775	18,9%	8,0%
по соглашениям РЕПО	1 210 129	510 117	700 012	18,9%	8,0%
Проценты по средствам в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	168 853	25 738	143 115	2,6%	0,4%
по соглашениям РЕПО	168 423	25 484	142 939	2,6%	0,4%
Доходы, полученные по операциям лизинга	55 028	117 180	(62 152)	0,9%	1,8%
Доходы от проведения факторинговых операций	5 338	13 870	(8 532)	0,1%	0,2%

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 2014 г.	за 2013 г.
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	2 337	180 905	(178 568)	0,0%	2,8%
Проценты по учтенным векселям, всего, в т.ч.:	1 309	0	1 309	0,0%	0,0%
- кредитных организаций	0	0	0	0,0%	0,0%
- прочих организаций	1 309	0	1 309	0,0%	0,0%
Процентные доходы, всего	6 402 367	6 374 659	27 708	100,0%	100,0%
<i>Процентные расходы по видам привлеченных средств:</i>					
Проценты по средствам Банка России, всего, в т.ч.:	2 498 940	1 807 332	691 608	75,5%	64,8%
по соглашениям РЕПО	2 498 940	1 807 332	691 608	75,5%	64,8%
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	340 852	367 007	(26 155)	10,3%	13,2%
Проценты по средствам юридических лиц, в т.ч.:	196 040	331 694	(135 654)	5,9%	11,9%
по соглашениям РЕПО	1 125	10 255	(9 130)	0,0%	0,4%
по субординированным займам	190 456	207 604	(17 148)	5,8%	7,4%
Проценты по средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.:	187 388	233 360	(45 972)	5,7%	8,4%
по соглашениям РЕПО	100 089	121 502	(21 413)	3,0%	4,4%
Проценты по средствам физических лиц	85 398	48 742	36 656	2,6%	1,7%
Процентные расходы, всего	3 308 618	2 788 135	520 483	100,0%	100,0%
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	3 093 749	3 586 524	(492 775)		

Чистые процентные доходы (до формирования резервов) за 2014 г. составили 3 093 749 тыс. руб., что на 13,7% меньше предыдущего года.

- *Процентные расходы* выросли на 520 483 тыс. руб. (18,7%) за счет увеличения объема привлеченных средств и роста уровня ставок на рынке. Более всего выросли расходы по краткосрочным средствам, привлеченным от Банка России по соглашениям РЕПО, вследствие повышения ключевой ставки. Также значительно выросла стоимость привлечения краткосрочных средств юридических и физических лиц.
- *Процентные доходы* увеличились на 27 708 тыс. руб. в основном за счет роста объема средств, предоставленных юридическим лицам по соглашениям РЕПО. Изменение в объеме процентного дохода так же связано с изменением структуры портфеля ценных бумаг, оказываемым влияние на данную статью дохода.

5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами

Чистые доходы от операций с финансовыми активами за 2014 г. и 2013 г. по видам операций имеют следующую структуру:

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение
<i>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:</i>	8 531 848	(111 777)	8 643 625
- чистый доход (расход) от реализации ценных бумаг	16 397	(969 605)	986 002
- чистый доход (расход) от переоценки ценных бумаг	(4 569 713)	918 523	(5 488 236)
- чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	13 085 164	(60 695)	13 145 859
<i>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.:</i>	953 009	88 294	864 715
- чистый доход (расход) от реализации ценных бумаг	953 009	88 294	864 715
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	9 484 857	(23 483)	9 508 340

Совокупный доход от операций с ценными бумагами в 2014 г. составил 9 484 857 тыс. руб. (убыток в размере 23 483 тыс. руб. годом ранее), из которого основной объем (90,0%) был получен от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Рост доходов вызван, в первую очередь, увеличением объема операций с производными финансовыми инструментами, которые используются Банком для управления рыночными рисками.

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	за 2014 г.	за 2013 г.	тыс. руб.	
			Изменение	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	836 898	94 717	742 181	
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.:	5 791 414	(139 575)	5 930 989	
- нереализованная курсовая разница по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	11 511 940	(29 364)	11 541 304	
Итого чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	(4 883 628)	(15 494)	(4 868 134)	

* 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	за 2014 г.	за 2013 г.	тыс. руб.	
			Изменение	
<i>Дивиденды от вложений в акции, всего, в т.ч.:</i>	<i>657 312</i>	<i>1 727 040</i>	<i>(1 069 728)</i>	
- кредитных организаций	0	164 024	(164 024)	
- других организаций	657 312	1 563 016	(905 704)	

Доходы от участия в капитале других юридических лиц по состоянию в 2014 г. сократились в 1,6 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Основным источником данного вида дохода в 2014 г. были акции российских компаний в сумме 657 312 тыс. руб., из них:

ОАО ГКМ «Норильский Никель» – 200 710 тыс. руб. (30,5%);
 ОАО «Компания М.Видео» – 99 475 тыс. руб. (15,1%);
 ОАО АНК «Башнефть» – 77 015 тыс. руб. (11,7%);
 ОАО «Э.ОН Россия» – 39 684 тыс. руб. (6,0%) и пр.

В 2013 г. Банком было получено дивидендов от сторонних организаций на общую сумму 1 727 040 тыс. руб., из них:

ОАО АНК «Башнефть» - 793 992 тыс. руб. (46,0%);
 ОАО «Сбербанк России» - 164 021 тыс. руб. (9,5%);
 ОАО «Газпром» - 99 176 тыс. руб. (5,7%) и пр.

5.6 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация о комиссионных доходах и расходах:

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение	тыс. руб.	
				Удельный вес в общем объеме, %	
				за 2014 г.	за 2013 г.
<i>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</i>					
Расчетное и кассовое обслуживание	142 647	121 217	21 430	48,2%	37,0%
Предоставление банковских гарантий	83 046	52 191	30 855	28,1%	15,9%

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 2014 г.	за 2013 г.
Брокерское обслуживание	51 669	137 262	(85 593)	17,5%	41,9%
Операции с банковскими картами	15 380	13 355	2 025	5,2%	4,1%
Операции с иностранной валютой	32	0	32	0,0%	0,0%
Прочее	3 102	3 793	(691)	1,0%	1,2%
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	295 876	327 818	(31 942)	100,0%	100,0%
<i>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</i>					
Операции с банковскими картами	17 655	15 114	2 541	35,5%	42,5%
Расчетное и кассовое обслуживание	12 728	11 457	1 271	25,6%	32,2%
Операции с иностранной валютой	11 476	1 736	9 740	23,0%	4,9%
Операции с денежной наличностью	6 173	4 284	1 889	12,4%	12,0%
Брокерское обслуживание	0	2	(2)	0,0%	0,0%
Прочее	1 760	2 970	(1 210)	3,5%	8,4%
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	49 792	35 562	14 230	100,0%	100,0%
Чистые комиссионные доходы	246 084	292 256	(46 172)		

Чистые комиссионные доходы в 2014 г. составили 246 084 тыс. руб., что на 15,8% ниже уровня прошлого года.

Комиссионные доходы за 2014 г. сократились на 9,7% относительно 2013 г. за счет снижения объема доходов по брокерскому обслуживанию на 85 593 тыс. руб. Высокими остаются темпы роста комиссионных доходов от услуг, не связанных с брокерским обслуживанием, - прирост 28,2%. Основной вклад в данный рост внесли операции по выдаче банковских гарантий, расчетно-кассовые операции и операции с банковскими картами.

Комиссионные расходы за 2014 г. выросли на 40,0% относительно 2013 г. Значительный рост расходов приходился на операции с иностранной валютой, на 9 740 тыс. руб. выше показателя прошлого года.

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

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

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

По состоянию	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на счетах кредитных организациях	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы	тыс. руб.
					Итого
на 01.01.2013 г.	10 910 663	13 087	546 507	39 557	11 509 814
Формирование резервов	27 500 667	395 002	5 392 145	1 416 958	34 704 772
Восстановление резервов	(26 279 179)	(370 652)	(5 092 730)	(1 195 910)	(32 938 471)
Списание актива				(615)	(615)
на 01.01.2014 г.	12 132 151	37 437	845 922	259 990	13 275 500
Формирование резервов	45 165 019	63 998	4 923 627	(503 637)	49 649 007
Восстановление резервов	(34 022 009)	(101 395)	(5 101 961)	528 438	(38 696 927)
Списание актива				(1 525)	(1 525)
на 01.01.2015 г.	23 275 161	40	667 588	283 266	24 226 055

В 2014 г. в целом по Банку расходы на создание резервов под обесценение увеличились до 49 649 007 тыс. руб. против 34 704 772 тыс. руб. в 2013 г. Основной причиной существенного роста данных расходов явилось увеличение уровня резервирования кредитного портфеля. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- увеличение кредитного портфеля потребовало создания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию;
- разовое создание резервов по нескольким относительно крупным заемщикам;
- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля на фоне текущей макро-экономической ситуации.

5.8 Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение	Удельный вес в общем объеме, %	
				за 2014 г.	за 2013 г.
Доходы от операций с драгоценными металлами	1 049 364	365 708	683 656	93,2%	92,6%
Доходы от сдачи имущества в аренду	13 008	12 978	30	1,2%	3,3%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 663	331	3 332	0,3%	0,1%
Доходы от предоставления в аренду депозитных сейфов	3 272	3 155	117	0,3%	0,8%
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	1 193	14	1 179	0,1%	0,0%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	170	45	125	0,0%	0,0%
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	114	145	(31)	0,0%	0,0%
Доходы от информационных и консультационных услуг	69	59	10	0,0%	0,0%
Прочее	55 293	12 628	42 665	4,9%	3,2%
Итого	1 126 146	395 063	731 083	100,0%	100,0%

Прочие операционные доходы в 2014 г. выросли почти в 3 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой. Основным источником данных доходов (93,2%) стали доходы от операций с драгоценными металлами.

5.9 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение
Расходы по операциям с драгоценными металлами	1 185 804	232 217	953 587
Расходы на содержание персонала	516 548	462 172	54 376
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	107 222	95 122	12 100
Расходы на аренду	57 875	52 489	5 386
Расходы на продажу основных средств	54 241	8 630	45 611
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	43 224	46 743	(3 519)
Расходы по страхованию	36 326	23 353	12 973
Расходы на связь	33 500	31 838	1 662
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	27 910	143	27 767
Техническое обслуживание основных средств	25 501	25 254	247
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17 037	17 936	(899)
Расходы на рекламу	11 227	3 585	7 642

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.	Изменение
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	8 960	5 884	3 076
Профессиональные услуги	8 555	5 504	3 051
Представительские расходы	6 857	6 781	76
Командировочные расходы	6 422	5 999	423
Расходы на охрану	4 280	5 350	(1 070)
Расходы на благотворительность	3 509	2 525	984
Расходы на проведение социальных мероприятий	2 193	3 827	(1 634)
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	216	212	4
Прочее	28 142	24 547	3 595
Операционные расходы, всего	2 185 549	1 060 111	1 125 438

Операционные расходы за 2014 г. увеличились в 2 раза относительно 2013 г. Увеличение расходов по операциям с драгоценными металлами является основным источником данного роста (на 953 587 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом).

5.10 Расходы по налогам

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

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.
Налог на прибыль	256 504	337 350
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	86 566	175 335
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	49 754	148 522
НДС	30 170	20 516
налог на имущество	3 798	4 064
расходы по квотированию рабочих мест	1 880	1 563
госпошлина	362	91
земельный налог	274	275
плата за негативное воздействие на окружающую среду	239	221
транспортный налог	87	84
Итого начисленные (уплаченные) налоги	343 070	512 685

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

5.11 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам за 2014 г. и 2013 г. представлен следующим образом:

Наименование статьи	за 2014 г.		за 2013 г.		Изменение
	Сумма	Доля в операционных расходах, %	Сумма	Доля в операционных расходах, %	
Заработная плата	201 150	9,2%	189 335	17,9%	11 815
Премии	257 670	11,8%	226 771	21,4%	30 899
Компенсация за неиспользованный отпуск	2 050	0,1%	787	0,1%	1 263
Ежегодный оплачиваемый отпуск	46 195	2,1%	37 636	3,6%	8 559
Материальная помощь	1 229	0,1%	967	0,1%	262
Больничные листы	1 990	0,1%	3 814	0,4%	-1 824
Пособие по рождению ребенка	246	0,0%	105	0,0%	141
Учебный отпуск	101	0,0%	177	0,0%	-76
Пособие на детей	2 459	0,1%	1 810	0,2%	649
Выходные пособия	232	0,0%	0	0,0%	232
Добровольное медицинское страхование	27 435	1,3%	21 497	2,0%	5 938
Итого	540 757	24,7%	482 899	45,6%	57 858

5.12 Сведения о прекращенной деятельности

В 2014 г. акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1 Цель, политика и процедура управления капиталом

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

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

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

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

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

Важной и необходимой составляющей управления источниками собственного капитала является комплексное управление пассивами и активами. Главной задачей управления пассивами и активами Банк считает определение степени допустимости и оправданности того или иного риска операций и принятия решения, направленного на использование рискованных ситуаций или разработку системы мер, снижающих возможность появления потерь от какого-либо вида деятельности в целях достижения их 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 2014 году политика управления капиталом не претерпела существенных изменений и продолжала тенденции, реализованные в 2013 году.

6.2 Структура капитала

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

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

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

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

Наименование показателей	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.		Изменение
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Уставный капитал	6 695 904	30,6%	6 695 904	31,8%	0
Резервный фонд	1 004 386	4,6%	1 004 386	4,8%	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 409 326	43,0%	8 445 031	40,1%	964 295
Нематериальные активы	(1 774)	0,0%	(1 600)	0,0%	(174)
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0	0,0%	(767 871)	-3,6%	767 871
Отрицательная величина добавочного капитала	(104 054)	-0,5%	(10 796)	-0,1%	(93 258)
Базовый капитал	17 003 788	77,8%	15 365 054	73,0%	1 638 734
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%	0
Основной капитал	17 003 788	77,8%	15 365 054	73,0%	1 638 734
Прибыль текущего года	5 038 058	23,0%	4 505 149	21,4%	532 909
Субординированный кредит	0	0,0%	1 453 030	6,8%	(1 453 030)
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(174 675)	-0,8%	(107 285)	-0,5%	(67 390)
Дополнительный капитал	4 863 383	22,2%	5 850 894	27,6%	(987 511)
Собственные средства (капитал) итого	21 867 171	100,0%	21 215 948	100,0%	651 223

По состоянию на 01.01.2015 г. основными источниками основного капитала Банка выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 9 409 326 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в сумме 6 695 904 тыс. руб. и резервный фонд в сумме 1 004 386 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2015 г. имеет прибыль текущего года в сумме 5 038 058 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имел три договора субординированного займа на общую сумму 2 556 396 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.01.2014 г.:

тыс. руб.

	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	Объем субординированных займов
займ № 1	21.05.2010	03.06.2017	8,8%	1 500 000
займ № 2	21.05.2010	18.06.2017	7,5%	556 396
займ № 3	18.11.2008	18.11.2015	7,0%	500 000
Итого				2 556 396

Руководством Банка в 2014 г. принято решение о досрочном погашении субординированных займов сроком погашения в 2015-2017 гг.

Ниже приводится информация о движении переоценки финансовых активов в составе капитала:

тыс. руб.

Движение переоценки	за 2014 г.	за 2013 г.
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Сумма на начало года	3 135 180	643 864
Положительная переоценка	23 254 168	27 799 992
Отрицательная переоценка	(27 363 841)	(24 724 528)
Списание переоценки при выбытии объекта	(1 538 506)	(584 149)
Сумма на конец года	(2 512 999)	3 135 180

6.3 Информация о нормативах достаточности капитала

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.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

7.1 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:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Наличные денежные средства	2 625 633	409 903
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	2 122 658	546 170

Наименование показателя	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	22 374 430	493 960
Денежные средства и их эквиваленты	27 122 721	1 450 033

Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на их использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01.01.2015г. сумма обязательных резервов составила 322 996 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 211 879 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.01.2015 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 365 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 3 708 904 тыс. руб.).

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

7.2 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 нет.

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2014 г. составил 25 672 688 тыс. руб. (за 2013 г. отток денежных средств составил 1 337 019 тыс. руб.) Основным источником прироста в сумме 16 534 357 тыс. руб. стала операционная деятельность Банка, в т.ч. доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 14 244 250 тыс. руб.; полученные проценты - 6 101 612 тыс. руб., проценты уплаченные - 3 359 046 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 2014 г. составил 8 835 399 тыс. руб. (за 2013 г. аналогичный показатель составил 1 132 284 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 11 881 706 тыс. руб.

7.4 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 2014 г. прирост/(отток)	за 2013 г. прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	16 534 357	-1 577 888
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	8 835 399	1 132 284
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-709 427	-918 821

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

8.1 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.

8.1.1 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.

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

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

8.2 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков (Максимальный размер кредитного риска)

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

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходных данных к форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» за 2014 г. составила 67,6 % кредитного портфеля клиентов на 01.01.2015 г. (за 2013 г. -70,3%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Информация о классификации активов по группам риска

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

Группы риска	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 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%)	49 231 972	0	35 964 146	0
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	4 542 176	908 435	2 113 099	422 620
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	11 230 387	5 615 194	0	0
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	9 749 333	9 749 333	12 316 453	12 316 453
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	365	548	263	395
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	6 202 746	9 297 250	13 222 466	19 829 939
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	24 679 661	1 472 783	2 574 416	390 925

*) 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):

- включением в форму 0409806 в расчет сальдированных требований и обязательств по отдельным видам операций;
- исключением из активов, взвешенных по уровню риска, сумм, уменьшающих капитал;
- исключением из активов, взвешенных по уровню риска, активов, не подлежащих классификации по пункту 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 г.

Информация о географическом распределении активов по группам стран представлена в Примечании 8.3.

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	71 682 425	29 720 937	426 640	29 808 906	1 136 503	10 589 439	1 665 357	247 990	227 159	1 713 067	25 453 364	23 558 213
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 179 481	3 341 749	423 811	7 025 095	1 123 892	9 264 934	1 611 629	247 990	225 000	1 296 890	13 696 428	13 634 232
Учтенные векселя	22 517	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	0	66	3	0	0	0	0	40	40
Прочие активы	21 628 185	21 469 088	160	90 003	0	68 934	0	0	0	43 842	95 967	95 967
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	39 321	0	0	0	0	39 321	0	0	0	39 321	39 321	39 321

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2014 г. *)

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	40 020 053	7 068 458	7 030 842	17 118 070	6 010 213	2 792 470	221 319	225 967	87 333	1 078 988	13 521 964	12 427 351
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 433 058	495 847	3 137 599	5 028 535	5 549 406	2 221 671	3 000	224 527	86 868	718 382	9 740 526	9 739 967
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	84	0	84	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	17 502 813	6 075 846	0	11 426 967	0	0	0	0	0	0	2 399 663	1 306 666
Факторинг	206 594	0	0	101 896	0	104 698	0	0	0	104 699	130 173	130 173
Требования по приобретенным правам требования	484 829	0	0	468 230	0	16 599	0	0	0	0	250 714	250 714
Требования по лизингу	716 790	0	0	70 933	359 350	286 507	218 283	1 440	0	66 784	681 324	681 324
Требования по получению процентных доходов	297 031	2 131	40 205	21 313	98 704	134 678	36	0	465	177 080	241 892	240 835
Корреспондентские счета	543 704	493 959	49 742	0	0	3	0	0	0	0	501	501
Прочие активы	3 835 150	675	3 803 212	196	2 753	28 314	0	0	0	12 043	77 170	77 170
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*) 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 (83,0%), составляют задолженность 1-ой и 3-ой категории качества.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 01.01.2015 г. составил 23 558 213 тыс. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 23 210 847 тыс. руб.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2014 г. составили 12 427 351 тыс. руб. и 12 108 844 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 ценность, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

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

Общая сумма принятого обеспечения по состоянию на отчетную дату составила 32 345 764 тыс. руб., из которых обеспечение I категории качества составило 1 854 967 тыс. руб. (в т.ч. в виде собственных векселей – 1 750 967 тыс. руб. и сберегательных сертификатов – 104 000 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 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	21 640 425	24 167 376	5 720 585	6 412 310
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0	185 816	247 314
Долевые ценные бумаги компаний	3 987 887	5 078 243	8 642 099	10 361 566
Долговые ценные бумаги компаний	817 285	898 813	2 954 313	3 383 490
Итого	26 445 598	30 144 458	17 502 813	20 404 680

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 19.01.2015 г. и 24.01.2014 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 01.01.2015 г.:

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2014 г.:

тыс. руб.

Тип контрагента	на 01.01.2014 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	1 511 336	1 511 336	1 511 336	1 511 336	1 511 336
Кредитные организации	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	102 271	102 271	102 271	102 271	102 271
Итого просроченная задолженность	1 613 607	1 613 607	1 613 607	1 613 607	1 613 607

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

тыс. руб.

Регион	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	1 042 447	27,0%	1 168 229	72,4%
Краснодарский край	927 160	24,1%	0	0,0%
Магаданская область	927 000	24,1%	0	0,0%
Московская область	252 431	6,6%	4 750	0,3%
г. Санкт-Петербург	229 605	6,0%	117 174	7,3%
Кабардино-Балкарская Республика	198 091	5,1%	230 551	14,3%
Калужская область	164 228	4,3%	63 608	3,9%
Республика Хакасия	22 845	0,6%	13 255	0,8%
Республика Татарстан	5 150	0,1%	5 000	0,3%
Челябинская область	801	0,0%	4 494	0,3%
просроченная задолженность - нерезидентов	83 815	2,1%	6 546	0,4%
Итого просроченная задолженность	3 853 573	100,0%	1 613 607	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 (пролонгация, 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 01.01.2015 г. составил 1,6% (на 01.01.2014 г. – 2,4%). Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 555 302 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 447 361 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 842 100 тыс. руб. и 419 510 тыс. руб., соответственно).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2015 г. составил 234 215 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 140 954 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. аналогичные показатели равны нулю).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

Регион	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Московская область	403 036	51,0%	492 100	58,4%
г. Москва	386 481	49,0%	350 000	41,6%
Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего	789 517	100,0%	842 100	100,0%
Резервы на возможные потери	(588 315)		(419 510)	
Реструктурированные ссуды, всего	201 202		422 590	

8.3 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 01.01.2015 г. дают 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

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
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

По состоянию на 01.01.2014 г. следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	409 903	0	0	409 903
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	758 049	0	0	758 049
2.1. Обязательные резервы	211 879	0	0	211 879
3. Средства в кредитных организациях	3 786 867	415 221	776	4 202 864
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 899 859	0	0	24 899 859
5. Чистая ссудная задолженность	16 140 154	506 467	6 656 205	23 302 826
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 024 242	940 827	0	24 965 069
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

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	324 820	0	0	324 820
11. Прочие активы	120 133	0	7 388	127 521
12. Всего активов	70 464 027	1 862 515	6 664 369	78 990 911
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31 610 416	0	0	31 610 416
14. Средства кредитных организаций	950 417	1 057 619	0	2 008 036
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 930 654	25 954	4 562 601	12 519 209
15.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 527 845	25 209	55 216	1 608 270
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 111 019	776 868	0	5 887 887
17. Выпущенные долговые обязательства	4 756 359	0	81 534	4 837 893
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	27 073	0	0	27 073
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	244 507	10 013	41 763	296 283
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	773 918	0	74 231	848 149
22. Всего обязательств	51 404 363	1 870 454	4 760 129	58 034 946

8.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50%) на 01.01.2015 г составило 116,42% (при минимальном значении за период – 112,71%, достигнутом по состоянию на 01.12.2014). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120%) на отчетную дату составил 8,57%, при максимальном значении за год – 14,83%. Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15%) на отчетную дату составил 208,70% при минимальном (наихудшем) значении за год – 119,28%.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного года 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.

8.5 Рыночный риск

Рыночный риск подразделяется на ценовой, процентный и валютный. Такой риск присущ всем операциям Банка, включая операции инвестирования в ценные бумаги, иностранную валюту и частично операциям кредитования. Оценка и управление этим риском происходит в соответствии с внутренним «Порядком оценки и управления рисками» и его специальными приложениями: Методика расчета риска возможных потерь по портфелю акций, Методика оценки рисков по государственному, субфедеральному, 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*):

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т.ч.:	71 096 097	45 765 373
1.1	ПР	Процентный риск, в т.ч.:	2 541 942	2 642 708
1.1.1	ОПР	- общий	1 474 276	1 325 751
1.1.2	СПР	- специальный	1 067 666	1 316 957
1.2	ФР	Фондовый риск, в т.ч.:	3 073 289	958 394
1.2.1	ОФР	- общий	1 887 028	479 197
1.2.2	СФР	- специальный	1 186 261	479 197
1.3	ВР	Валютный риск	905 709	751 598

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

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.01.2015 г.:

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

По состоянию на 01.01.2014 г. следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
1. Денежные средства	289 762	51 783	49 857	18 501	409 903
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	758 049	0	0	0	758 049
2.1. Обязательные резервы	211 879	0	0	0	211 879
3. Средства в кредитных организациях	3 665 931	99 747	273 761	163 425	4 202 864
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 270 537	3 629 322	0	0	24 899 859
5. Чистая ссудная задолженность	22 185 230	763 875	353 721	0	23 302 826
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 683 575	1 281 410	84	0	24 965 069
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	324 820	0	0	0	324 820
11. Прочие активы	53 473	65 735	4 829	3 484	127 521
12. Всего активов	72 231 377	5 891 872	682 252	185 410	78 990 911
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31 610 416	0	0	0	31 610 416
14. Средства кредитных организаций	950 005	651 311	406 720	0	2 008 036
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 464 142	2 170 125	611 098	273 844	12 519 209
15.1. Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	498 175	520 686	496 521	92 888	1 608 270
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 096 512	4 791 375	0	0	5 887 887
17. Выпущенные долговые обязательства	4 693 500	76 534	67 859	0	4 837 893
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	27 073	0	0	0	27 073
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	211 194	76 553	7 800	736	296 283
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	848 149	0	0	0	848 149
22. Всего обязательств	48 900 991	7 765 898	1 093 477	274 580	58 034 946

В следующих двух таблицах представлены параметры расчета величин открытых валютных позиций Банка на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.:

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 залогах (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 длинных (коротких) открытых валютных позиций (тыс. руб.)			(905 709)
Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)			4,1

по состоянию на 01.01.2014 г.

Наименование валюты	ДОЛЛАР США	ЕВРО	Иные валюты
Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	(67 798)	(13 151)	0
Чистая срочная позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	50 000	5 000	0
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогах (тыс.ед. иностр. валюты)	6 823	1 663	0
Совокупная балансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	(67 798)	(13 151)	0
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	56 823	6 663	0
Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	(10 975)	(6 488)	0
Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	32,7292	44,9699	0
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	0	0	10 872
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	(359 215)	(291 764)	(100 619)
Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	1,6	1,3	0
Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	0	0	0
Рублевый эквивалент балансирующей позиции (тыс. руб.)			740 727
Балансирующая позиция в % от собственных средств (капитала)			3,4
Рублевый эквивалент длинных (коротких) открытых валютных позиций (тыс. руб.)			(751 598)
Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)			3,4

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.

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

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

Оценка данных рисков (или объема ожидаемых потерь) по ценным бумагам/ рыночным инструментам производится на основании анализа динамики котировок акций и индекса ММВБ, а также иных репрезентативных показателей фондового рынка за 12 месяцев, предшествующих дате оценки (в частности,

на основании данных системы Bloomberg). При этом, применительно к акциям за ожидаемые потери принимается риск изменения цены; применительно к государственным облигациям, векселям и корпоративным облигациям - риск дефолта эмитента; применительно срочным инструментам - сочетание указанных видов риска в зависимости от конкретного типа срочного инструмента.

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

Отчеты об уровне означенных выше рисков в виде оценки ожидаемых потерь по портфелю ценных бумаг, осуществленные в течение отчетного периода, показывают, что уровень ожидаемых потерь находился на приемлемом уровне – от 1% до 3%. 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.

8.7 Процентный риск банковского портфеля

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

Расчет величины процентного риска на 01.01.2015 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:	27 162 831	785 918	673 285	4 004 875	32 626 909
Кредиты клиентам всего, в т.ч.	717 233	785 918	673 285	4 004 875	6 181 312
<i>юридическим лицам</i>	706 488	741 308	571 285	3 653 402	5 672 484
<i>физическим лицам</i>	10 745	44 610	102 000	351 473	508 828
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	26 445 598	0	0	0	26 445 598
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:	39 603 845	2 168 134	816 975	909 420	43 498 373
Депозиты, привлеченные от клиентов	605 721	646 286	488 583	876 538	2 617 127
Обязательства по операциям РЕПО	38 358 115	0	0	0	38 358 115
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	640 009	1 521 848	328 392	32 882	2 523 131
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	-12 441 014	-1 382 215	-143 690	3 095 455	-10 871 464
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	-31 103	-6 911	-1 724	61 909	-326 144
-3%	31 103	6 911	1 724	-61 909	326 144

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.

8.8 Операционный риск

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

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

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

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

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

Полученная величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 819 363 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, 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 2013 г.	за 2012 г.	за 2011 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 586 524	3 090 530	3 209 726
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 136 596	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	94 717	139 450	198 810
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	89 080	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 727 040	617 918	725 982
Комиссионные доходы	327 818	432 782	398 155
Прочие операционные доходы	395 063	289 352	676 305

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

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

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

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

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

8.9 Правовой риск

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 2014 года являлся приемлемым.

8.10 Риск потери деловой репутации

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 2014 года являлся приемлемым.

9 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».

В таблицах ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 г. и за 2014 г, а также по состоянию на 01.01.2014 г и за 2013 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
Ссуды предоставленные клиентам, всего,	3 318 193	49 863 484	6 925 744	35 411 669
- ключевой управленческий персонал Банка	44 429	0	35 099	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	3 273 764	0	6 890 645	0
в т.ч. просроченная задолженность	34 000	3 630 265	0	1 601 564
- ключевой управленческий персонал Банка	34 000	0	0	0
Резервы на возможные потери	(723 481)	(23 210 847)	(379 594)	(12 108 843)
- ключевой управленческий персонал Банка	(35 991)	0	(6 278)	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(687 490)	0	(373 316)	0
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.:	0	56 694 904	0	46 864 929
оцениваемые по справедливой стоимости	0	46 136 815	0	24 899 859
имеющиеся в наличии для продажи	0	10 558 089	0	21 965 070
Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	(1)
Средства клиентов, всего,	(5 360 304)	(18 922 295)	(1 269 115)	(12 519 209)
- акционеры	(1 013 779)	0	(322 332)	0
- ключевой управленческий персонал Банка	(105 022)	0	(29 331)	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(4 241 503)	0	(917 452)	0
в т.ч. субординированные кредиты	0	0	(2 556 396)	(2 556 396)
- акционеры	0	0	(2 000 000)	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	0	0	(556 396)	0
Выпущенные долговые обязательства	(843 536)	(4 134 755)	(1 033 708)	(4 837 893)
- акционеры	(723 469)	0	(1 032 131)	0
- ключевой управленческий персонал Банка	(120 067)	0	(1 577)	0
Безотзывные обязательства	(4 471)	(52 844 929)	(4 386)	(20 381 333)
- акционеры	(2 000)	0	(2 000)	0
- ключевой управленческий персонал Банка	(2 471)	0	(2 386)	0
Выданные гарантии и поручительства	(562 584)	(4 081 102)	(327 292)	(3 855 636)
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(562 584)	0	(327 292)	0

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах были включены в следующих объемах:
тыс. руб.

Наименование показателя	за 2014 г.		за 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы, всего,	497 865	6 402 367	197 881	6 374 659
- акционеры	2	0	53 870	0
- ключевой управленческий персонал Банка	1 621	0	957	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	496 242	0	143 054	0
в т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам	497 865	3 172 015	197 881	2 822 251
- акционеры	2	0	53 870	0
- ключевой управленческий персонал Банка	1 621	0	957	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	496 242	0	143 054	0
от вложений в ценные бумаги	0	3 006 466	0	3 409 490
Процентные расходы, всего,	(285 506)	(3 308 618)	(287 906)	(2 788 135)
- акционеры	(123 777)	0	(247 035)	0
- ключевой управленческий персонал Банка	(13 951)	0	(267)	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(147 778)	0	(40 604)	0
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	(192 529)	(281 438)	(208 198)	(380 436)
- акционеры	(43 433)	0	(167 449)	0
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 318)	0	(145)	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(147 778)	0	(40 604)	0
по выпущенным долговым ценным бумагам	(92 978)	(340 852)	(79 708)	(367 007)
- акционеры	(80 344)	0	(79 586)	0
- ключевой управленческий персонал Банка	(12 634)	0	(122)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(215 865)	836 898	54 651	94 717
- акционеры	(2 140)	0	7	0
- ключевой управленческий персонал Банка	(354)	0	5	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(213 371)	0	54 639	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	657 312	0	1 727 040
Прочие операционные доходы	219	1 126 146	245	395 063
- акционеры	82	0	136	0
- ключевой управленческий персонал Банка	97	0	109	0
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	40	0	0	0
Операционные расходы	(60 066)	(2 185 549)	(64 418)	(1 060 111)
- ключевой управленческий персонал Банка	(60 066)	0	(64 418)	0

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

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

В обеспечение сделок со связанными сторонами принимаются залогом в виде высоколиквидных государственных ценных бумаг, акций и облигаций ведущих российских предприятий, поручительств физических лиц, залогов в виде автотранспортных средств, сберегательных сертификатов на предъявителя.

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

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

Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

10 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ БАНКА

К основному управленческому составу АО АКБ «ЦентроКредит» отнесены члены Совета директоров, состоящие в штате Банка, члены Правления Банка, главный бухгалтер, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля над деятельностью Банка.

При осуществлении выплат (вознаграждений) всем сотрудникам Банка соблюдены правила и процедуры, применимые трудовым законодательством и действующими внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда

Информация по видам выплат представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Вид вознаграждения	за 2014 г.		за 2013 г.	
	Основной управленческий персонал	Доля к общему объему выплат, %	Основной управленческий персонал	Доля к общему объему выплат, %
<i>Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:</i>	60 066	11,1%	64 418	13,3%
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	60 066	11,1%	64 418	13,9%
<i>Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, всего, в т.ч.:</i>	0	0	0	0
- пенсионные выплаты	0	0	0	0
- прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.</i>	0	0	0	0
- отпуск и выплаты за выслугу лет	0	0	0	0
- выплаты при длительной потере трудоспособности	0	0	0	0
- другие выплаты	0	0	0	0
<i>Выходные пособия</i>	0	0	0	0

Краткосрочные вознаграждения в разрезе основных статей выплат представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2014 г.	за 2013 г.
Оплата труда	25 545	24 767
Премии	22 511	30 246
Ежегодный оплачиваемый отпуск	8 792	8 515
Больничные листы	41	32
Материальная помощь	0	77
Добровольное медицинское страхование	3 177	781
Итого	60 066	64 418

В дополнении таблицы сообщаем, что среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составила 497 человек, в том числе основной управленческий персонал – 20 человек (на 01.01.2014 г. - 477 и 21, соответственно).

Сумма всех выплат краткосрочного вознаграждения, начисленных за 2014 г. основному управленческому персоналу составила 60 066 тыс. руб., что составило 11,1% от общего объема выплат персоналу.

На протяжении 2014 г. не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Пере́пилицы́на Ната́лья Ви́кторовна

Исполнитель: Перепилицына Н.В.
« 27 » мая 2015 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 84 ЛИСТА
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.



Золотухин

