

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»  
за 2 квартал 2014 года**

**1.1 Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за 2 квартал 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

**1.3 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Банк осуществляет подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Центрального Банка России, внутренними положениями и инструкциями.

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в тысячах рублей Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Изменения в Учетную политику на 2014 год во 2 квартале 2014 года не вносились.

**1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**

**1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

Во 2 квартале 2014 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 1,329,740 тыс. руб. или 4,17% по сравнению с данными на 01.01.2014 года. Во 2 квартале 2014 года Банк начал проводить операции, связанные с осуществлением сделок по финансированию под уступку прав требования. На 01.07.2014 сумма приобретенных прав требования составила 563,131 тыс.руб. (1,69% от чистой ссудной задолженности). Средства на счетах в Банке России уменьшились на 1,200,056 тыс. руб. или на 54,76%. Остатки средств в кредитных организациях по сравнению с данными на 01.01.2014 уменьшились на 10,372,321 тыс. руб. или на 98,59%. Во 2 квартале 2014 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации составил 1,514,695 тыс. руб. или 3,6% активов банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 3,803,947 тыс. руб. или 75,29% по отношению к данным на 01.01.2014 года, а средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за этот же период уменьшились на 13,846,678 тыс. руб. или 37,62%.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса во 2 квартале 2014 года не изменились, однако по статьям 9 и 19 сопоставимые данные на 01.07.2013 года не приводятся (ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 01.01.2014 и ранее). По статьям 27 и 28 приведены несопоставимые данные по той же причине.

**1.4.1.1 Денежные средства**

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
Денежные средства	96,433	58,306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	991,494	2,191,550
За вычетом обязательных резервов	683,063	1,741,320
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	92,099	742,467

Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	56,764	9,778,717
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,236,790</b>	<b>12,771,040</b>

#### 1.4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
Производные финансовые инструменты	4,048,659	1,502,813
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>4,048,659</b>	<b>1,502,813</b>

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2014. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	21,248,406	27,356,751	1,661,109	1,230,578
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	8,594,409	3,517,377	251,898	467,432
Процентная ставка	98,279	0	27,894	4,891
Иностранная валюта и процентная ставка	19,922,982	19,922,982	2,107,758	2,107,758

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах Банка по состоянию на 01.01.2014. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
иностранная валюта	9,757,456	16,557,576	227,710	170,541
Своп с базисным активом:				
иностранная валюта	9,407,063	9,829,160	156,002	116,873
Процентная ставка	19,717,743	19,601,671	1,119,101	1,123,726

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
<b>Кредитные организации</b>	<b>14,071,166</b>	<b>11,430,625</b>
Кредиты	14,071,166	11,430,625
<b>Юридические лица</b>	<b>19,159,551</b>	<b>20,470,352</b>
Кредиты	18,348,138	20,402,965
Факторинг	563,131	-
Прочие	248,282	67,387
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>33,230,717</b>	<b>31,900,977</b>
Резерв	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>33,230,717</b>	<b>31,900,977</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Резиденты Российской Федерации:</b>				
Торговля	6,915,164	37.7	11,065,911	54.3
Производство	3,930,119	21.4	2,840,470	13.9
Строительство	1,316,420	7.2	1,480,376	7.3
Сельское хозяйство	955,000	5.2	1,233,500	6.0
Аренда	541,028	2.9	661,519	3.2
Прочее	4,690,407	25.6	3,121,189	15.3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>18,348,138</b>	<b>100</b>	<b>20,402,965</b>	<b>100</b>
<b>Нерезиденты Российской Федерации:</b>				
Торговля	0	0	0	0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>18,348,138</b>	<b>100</b>	<b>20,402,965</b>	<b>100</b>

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.6 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,113,578	1,352,601
Российские муниципальные облигации (облигации субъектов РФ)	401,117	402,873
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1,514,695</b>	<b>1,755,474</b>
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1,514,695</b>	<b>1,755,474</b>

По состоянию на 01.07.2014 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось. (01.01.2014 – нет).

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.6 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Наименование	основные средства	нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014	1,380,209	580	1,380,789
Балансовая стоимость на 01.07.2014	1,367,917	478	1,368,395

#### 1.4.1.6 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по процентам	160,898	190,890
Требования по прочим операциям	11,957	7,023
Суммы до выяснения	112	3
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>172,967</b>	<b>197,916</b>
Резерв под обесценение	1,023	4,233
<b>Итого прочие финансовые активы с учетом РВП</b>	<b>171,944</b>	<b>193,683</b>

<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	0	417
Расчеты с бюджетом	2,982	42,079
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	302	2
Предоплата за услуги и товары	12,262	25,437
Расходы будущих периодов	33,539	30,386
Итого прочие финансовые активы	49,085	59,025
Итого прочие активы	221,029	292,004

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.07.2014 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2014: нет).

#### 1.4.1.7 Остатки средств на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
Корреспондентские счета	139,405	109,800
Полученные межбанковские кредиты	8,711,375	4,942,422
Незавершенные расчеты	5,389	0
Итого средства других банков	8,856,169	5,052,222

#### 1.4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	14,938,569	25,471,212
- Срочные депозиты	8,008,085	9,964,001
- Прочие (обязательства по аккредитивам)	5,883	1,343,043
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3,499	24,458
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22,956,036	36,802,714

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
оптовая и розничная торговля	7,801,509	33.98	10,101,743	27.45
добыча полезных ископаемых	8,146,927	35.49	16,656,268	45.26
производство	4,124,498	17.97	6,355,146	17.27
строительство	453,440	1.98	351,664	0.96
транспорт и связь	478,515	2.08	947,309	2.57
финансовое посредничество и страхование	461,860	2.01	597,560	1.62
недвижимость	1,132	0.01	172,971	0.47
произв-во эл.эн, газа и воды	5,280	0.02	282	0.00
физлица	3,499	0.02	25,731	0.07
Прочие услуги	1,479,376	6.44	1,594,040	4.33
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22,956,036	100.00	36,802,714	100.00

По состоянию на 01.07.2014 Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (на 01.01.2014: не имел).

#### 1.4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по прочим операциям	32,484	27,115
Обязательства по уплате процентов	16,453	16,312
Суммы до выяснения	35,807	254
Итого прочие финансовые обязательства	84,744	43,681
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	13,679	15,647
Доходы будущих периодов	3,038	7,064
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	50,318	26,852
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	1	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	67,036	47,574
Итого прочие обязательства	151,780	93,245

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль до налогообложения по итогам работы за 2 квартал 2014 года составила 233 880 тыс. руб. Сумма налогов за 2 квартал 2014 год составила 23 516 тыс. руб., в том числе налог на прибыль 22,582 тыс. руб. Неиспользованная прибыль за 2 квартал 2014 года составила 210 364 тыс.руб.

В структуре доходов 1 043 768 тыс. руб. или 46,12% приходится на процентные доходы; 933 116 тыс. руб. или 41,23% – на доходы от переоценки в иностранной валюте; 148 737 тыс. руб. или 6,57% - на прочие операционные доходы; 134 414 тыс. руб. или 5,94% – на комиссии полученные; 3 064 тыс. руб. или 0,14% – доходы от изменения резерва по прочим активам. В структуре расходов 844 449 тыс. руб. или 41,61% составляют процентные расходы; 565 048 тыс. руб. или 27,85% – расходы от операций с иностранной валютой; 547 176 тыс. руб. или 26,96% приходится на операционные расходы; 70 183 тыс. руб. или 3,46% составляют комиссионные расходы; 2 363 тыс. руб. или 0,12 % – финансовый результат от продажи ценных бумаг.

Подходы к формированию статей отчета во 2 квартале 2014 года не изменились, однако по статье 21 за 1 полугодие 2014 года представленные данные несопоставимы с данными за 1 полугодие 2013 года ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 01.01.2014 и ранее.

#### 1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В расчет капитала на 01.07.2014 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Базовый капитал: 3,912,130 тыс.руб

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями – 2,663,000 тыс.руб.

Эмиссионный доход – 498,221 тыс.руб.

Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет – 144,150 тыс.руб.

Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами – 1,076,700 тыс.руб.

Убыток текущего года – 469,463 тыс.руб.

Нематериальные активы - 96 тыс.руб.

Отрицательная величина добавочного капитала - 382 тыс.руб.

Дополнительный капитал: 4,164,578 тыс.руб.

Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества – 220,000 тыс.руб.

Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный до 1 марта 2013 года – 2,709,977 тыс.руб.

Прирост стоимости имущества – 1,234,601 тыс.руб.

#### 1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Анализ данных формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 1 полугодие 2014 года показал значительный отток денежных средств в размере 10,716,062 тыс. руб., в то время как за 2013 год был прирост в размере 1,214,396 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за период 1-го полугодия 2014 года произошел отток в размере 9,081,748 тыс. руб. Наибольшее снижение произошло по средствам клиентов (некредитных организаций), что составило 13,801,265 тыс. руб. В тоже время произошел прирост по средствам кредитных организаций в размере 4,034,592 тыс. руб.. Изменения по осудной задолженности незначительные в сторону снижения в размере 216,519 тыс. руб.

По инвестиционной деятельности Банка был отмечен прирост в части приобретения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 208,043 тыс. руб.

По финансовой деятельности в части выплаченных дивидендов произошел отток средств в размере 443,108 тыс. руб.

### 1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В течение 2 квартала 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.07.2014:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10%	35,4
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	18,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	18,1

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.1 данной Пояснительной информации.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И.

#### 1.5.1 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

##### 1.5.1.1 Кредитный риск

Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.1.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.07.2014 Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 01.01.2014 – не имел).

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014	01.01.2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1,087,927	2,249,856
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	6,430,653	8,154,144
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	88,908	115,331
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2,700,769	2,787,163
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Итого	9,220,330	11,056,637

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.07.2014. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
-------------------------------	-------------------------------------	--------------------------------	---------------

I категория качества	14,332,075	567,952	260,987
II категория качества	-	9,315,512	174
III категория качества	-	2,934,176	563,131
IV категория качества	-	5,281,047	-
V категория качества	-	298,303	1,283
Итого активов	14,332,075	18,396,990	825,575
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	1,284
Фактически сформированный резерв	-	-	1,284
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	14,332,075	18,396,990	824,291

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2014. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	21,647,619	1,642,896	489,684
II категория качества	-	10,858,140	5
III категория качества	-	4,950,435	-
IV категория качества	-	2,467,809	-
V категория качества	-	568,887	4,507
Итого активов	21,647,619	20,488,167	494,196
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	4,507
Фактически сформированный резерв	-	-	4,507
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	21,647,619	20,488,167	489,689

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной промежуточной отчетности.

По состоянию на 01.07.2014 объем реструктурированных ссуд составил 38.96% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 01.01.2014: 28,27%).

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и №283-П:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2014		01.01.2014	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	149,052,685	149,052,685	155,518,871	155,518,871
прочие гарантии	19,370,224	19,370,224	10,606,038	10,606,038
поручительства юридических лиц	11,264,719	11,264,719	3,568,710	3,568,710
Итого обеспечение	179,687,628	179,687,628	169,693,619	169,693,619

#### 1.5.1.2 Рыночный риск

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П по состоянию на 01.07.2014 составила 540,996 тыс.руб. (на 01.01.2014: 786,791 тыс.руб.).

### 1.5.1.3 Валютный риск.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2014

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	16,096	39,835	39,287	1,215	96,433
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			991,494		991,494
Обязательные резервы			308,431		308,431
Средства в кредитных организациях	19,933	8,365	82,561	38,004	148,863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			4,048,659		4,048,659
Чистая ссудная задолженность	7,610,017	3,116,107	22,462,175	42,418	33,230,717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1,514,695		1,514,695
Требование по текущему налогу на прибыль			118,897		118,897
Отложенный налоговый актив			18,565		18,565
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,368,395		1,368,395
Прочие активы	6,654	705	213,670		221,029
Итого активов	7,652,700	3,165,012	30,858,398	81,637	41,757,747
Средства кредитных организаций	8,715,714	452	140,003		8,856,169
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,487,833	3,997,523	16,431,186	39,493	22,956,036
Вклады физических лиц	548	801	555	1,595	3,499
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			3,810,659		3,810,659
Обязательство по текущему налогу на прибыль			4,390		4,390
Отложенное налоговое обязательство			236,715		236,715
Прочие обязательства	46,360	35,807	69,613		151,780
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			141		141
Итого обязательств	11,249,907	4,033,782	20,692,707	39,493	36,015,890



В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11,690	21,365	24,315	936	58,306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			2,191,550		2,191,550
Обязательные резервы			450,230		450,230
Средства в кредитных организациях	44,183	9,621,122	730,249	125,630	10,521,184
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1,502,813		1,502,813
Чистая ссудная задолженность	12,005,072	634,659	19,261,246		31,900,977
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1,755,474		1,755,474
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,380,788		1,380,788
Прочие активы	11,776	1,941	278,284	3	292,004
<b>Итого активов</b>	<b>12,072,721</b>	<b>10,279,087</b>	<b>27,124,719</b>	<b>126,569</b>	<b>49,603,096</b>
Средства кредитных организаций	4,385,713	106	653,339	13,064	5,052,222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,431,888	3,329,163	30,012,788	28,875	36,802,714
Вклады физических лиц	600	21,942	322	1,594	24,458
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1,411,140		1,411,140
Прочие обязательства	40,975	254	52,016		93,245
<b>Итого обязательств</b>	<b>7,858,576</b>	<b>3,329,523</b>	<b>32,129,283</b>	<b>41,939</b>	<b>43,359,321</b>

#### 1.5.1.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П по состоянию на 01.07.2014 составила 232 695 тыс.руб. (на 01.01.2014: 222,282 тыс.руб).

#### 1.5.1.5. Риск ликвидности

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2014 составил 51,85% (на 01.01.2014: 53,36%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2014 составил 69,86% (на 01.01.2014: 76,12%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2014 составил 16,08% (на 01.01.2014: 17,87%).

#### 1.5.1.6 Географическая концентрация рисков

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2014:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	39,288		57,146		96,433
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	991,494				991,494
Обязательные резервы	308,431				308,431
Средства в кредитных организациях	82,561	84	66,218		148,863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,048,659				4,048,659
Чистая ссудная задолженность	24,611,528		8,619,189		33,230,717
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,514,695				1,514,695
Требования по текущему налогу на прибыль	118,897				118,897
Отложенный налоговый актив	18,565				18,565
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,368,395				1,368,395
Прочие активы	211,739	2,251	7,039		221,029
<b>Итого активов</b>	<b>33,005,821</b>	<b>2,335</b>	<b>8,749,592</b>		<b>41,757,747</b>
Средства кредитных организаций	6,439	55,264	8,794,466		8,856,169
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22,734,395	382	220,264	995	22,956,036
В том числе вклады физических лиц	135	382	2,982		3,499
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,810,659				3,810,659
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4,390				4,390
Отложенное налоговое обязательство	236,715				236,715
Прочие обязательства	55,520		96,260		151,780
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	141				141
<b>Итого обязательств</b>	<b>26,848,259</b>	<b>55,646</b>	<b>9,110,990</b>	<b>995</b>	<b>36,015,890</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	24 315	-	33 991	-	58 306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 191 550	-	-	-	2 191 550
Обязательные резервы	450 230	-	-	-	450 230
Средства в кредитных организациях	742 467	118	9 778 599	-	10 521 184
Финансовые активы, оцениваемые по	1 502 813	-	-	-	1 502 813

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	24 513 581	415 000	6 972 396	-	31 900 977
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 755 474	-	-	-	1 755 474
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 380 788	-	-	-	1 380 788
Прочие активы	276 486	13 366	2 152	-	292 004
<b>Итого активов</b>	<b>32 387 474</b>	<b>428 484</b>	<b>16 787 138</b>	<b>-</b>	<b>49 603 096</b>
Средства кредитных организаций	1 286 875	16 392	3 748 849	106	5 052 222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 013 308	188	788 230	988	36 802 714
В том числе вклады физических лиц	132	188	24 086	52	24 458
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 411 140	-	-	-	1 411 140
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	25 519	-	67 726	-	93 245
<b>Итого обязательств</b>	<b>38 736 842</b>	<b>16 580</b>	<b>4 604 805</b>	<b>1 094</b>	<b>43 359 321</b>

#### 1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2014:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	8,454,059	165,130
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	1,876
Средства кредитных организаций	3,665,735	5,044,590
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,480,767	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	9,490	129,915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381,275	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,671,693	-
Прочие активы	3,007	3,878
Прочие пассивы	94,533	1,707
Выданные гарантии и поручительства	35,778	210,658
Полученные гарантии и поручительства	145,794,703	2,801,570

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	425,000	6,962,396
Средства в кредитных организациях (Средства на	-	9,712,012

счетах НОСТРО)		
Средства кредитных организаций	3,580,547	75,000
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,387,472	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	9,171	100,629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164,155	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,353,165	-
Прочие активы	13	20,786
Прочие пассивы	64,006	1
Выданные гарантии и поручительства	51,906	220,066
Полученные гарантии и поручительства	142,519,886	2,427,383

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10,665	25,325
Процентные расходы	86,303	1,259
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	81,617	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	2,024,497	127,321
Комиссионные доходы	1,261	1,987
Комиссионные расходы	45,686	-
Прочие доходы	53,744	16
Прочие расходы	53,554	1169

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5,375	38,871
Процентные расходы	49,350	5,607
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	45,434	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	-724,315	15,309
Комиссионные доходы	1,717	3,602
Комиссионные расходы	38,982	7,221
Прочие доходы	107,656	13
Прочие расходы	46,552	821

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Шараева И.Э.  
28.07.2014

*Шар*



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.