

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
за 3 квартал 2014 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за 3 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 в 3 квартале 2014 года не вносились.

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 3 квартале 2014 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 2,972,874 тыс.руб. или 9,32% по сравнению с данными на 01.01.2014 года. В 3 квартале 2014 года Банк продолжал проводить операции, связанные с осуществлением сделок по финансированию под уступку прав требования. На 01.10.2014 сумма приобретенных прав требования составила 835,627 тыс.руб. (2,4% от чистой ссудной задолженности). Средства на счетах в Банке России уменьшились на 545,201 тыс.руб. или на 24,88%. Остатки средств в кредитных организациях по сравнению с данными на 01.01.2014 уменьшились на 10,297,745 тыс.руб. или на 97,88%. В 3 квартале 2014 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации составил 1,517,046 тыс.руб. или 3,07% активов банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 2,634,309 тыс.руб. или 52,14% по отношению к данным на 01.01.2014 года, а средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за этот же период уменьшились на 10,435,339 тыс.руб. или 28,35%.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса в 3 квартале 2014 года не изменились, однако по статьям 9 и 19 сопоставимые данные на 01.10.2013 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)	01.10.2014	01.01.2014
Денежные средства	94,303	58,306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,646,349	2,191,550
За вычетом обязательных резервов	1,301,618	1,741,320
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	48,989	742,467

Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	174,450	9,778,717
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,964,091	12,771,040

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)	01.10.2014	01.01.2014
Производные финансовые инструменты	9,348,063	1,502,813
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9,348,063	1,502,813

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2014. 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	21,409,147	37,131,881	3,359,642	3,911,624
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	25,227,343	3,622,846	817,062	42,947
Процентная ставка	72,019	0	14,747	6,331
Иностранная валюта и процентная ставка	23,207,061	23,207,061	5,156,612	5,156,612

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)	01.10.2014	01.01.2014
Кредитные организации	10,292,411	11,430,625
Кредиты	10,292,411	11,430,625
Юридические лица	24,581,440	20,470,352
Кредиты	23,610,937	20,402,965
Факторинг	835,627	-
Прочие	134,876	67,387
Итого ссудная задолженность	34,873,851	31,900,977
Резерв	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	34,873,851	31,900,977

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2014		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Торговля	9,151,546	38.8	11,065,911	54.3
Производство	6,183,619	26.2	2,840,470	13.9
Строительство	1,362,193	5.8	1,480,376	7.3
Сельское хозяйство	1,343,600	5.7	1,233,500	6.0
Аренда	387,145	1.6	661,519	3.2
Прочее	5,182,834	22.0	3,121,189	15.3
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	23,610,937	100.0	20,402,965	100.0
Нерезиденты Российской Федерации:				
Торговля	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	0	0	0	0
Итого	23,610,937	100.0	20,402,965	100.0

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)	01.10.2014	01.01.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,107,874	1,352,601
Российские муниципальные облигации (облигации субъектов РФ)	409,172	402,873
Итого долговые ценные бумаги	1,517,046	1,755,474
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,517,046	1,755,474

По состоянию на 01.10.2014 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 01.10.2014	1,360,024	4,043	1,364,067

1.4.1.6 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.10.2014	01.01.2014
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	226,435	190,890
Требования по прочим операциям	328	7,023

Суммы до выяснения	3,207	3
Итого прочие финансовые активы	229,970	197,916
Резерв под обесценение	1,478	4,233
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	228,492	193,683
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	24,151	417
Расчеты с бюджетом	1,771	42,079
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	172	2
Предоплата за услуги и товары	20,758	25,437
Расходы будущих периодов	35,563	30,386
Итого прочие финансовые активы	82,415	59,025
Итого прочие активы	310,907	292,004

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.10.2014 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)	01.10.2014	01.01.2014
Корреспондентские счета	127,108	109,800
Полученные межбанковские кредиты	7,559,423	4,942,422
Незавершенные расчеты	0	0
Итого средства других банков	7,686,531	5,052,222

1.4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.10.2014	01.01.2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	19,388,237	25,471,212
- Срочные депозиты	6,959,860	9,964,001
- Прочие	15,748	1,343,043
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3,530	24,458
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26,367,375	36,802,714

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2014		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
добыча полезных ископаемых	9,977,162	37.84	16,656,268	45.26
производство	6,901,260	26.17	6,355,146	17.27
оптовая и розничная торговля	6,070,155	23.02	10,101,743	27.45
строительство	950,885	3.61	351,664	0.96
финансовое посредничество и страхование	622,486	2.36	597,560	1.62
транспорт и связь	524,419	1.99	947,309	2.57
недвижимость	1,128	0.00	172,971	0.47
произв-во эл.эн, газа и воды	147	0.00	282	0.00
физлица	3,530	0.01	25,731	0.07
Прочие услуги	1,316,203	4.99	1,594,040	4.33
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26,367,375	100.00	36,802,714	100.00

По состоянию на 01.10.2014 Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (на 01.01.2014: не имел).

1.4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.10.2014	01.01.2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	42,544	27,115
Обязательства по уплате процентов	90,218	16,312
Суммы до выяснения	690	254
Итого прочие финансовые обязательства	133,452	43,681
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	17,163	15,647
Доходы будущих периодов	2,714	7,064
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	82,277	26,852
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	-	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	102,154	47,574
Итого прочие обязательства	235,606	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 3 квартал 2014 года составила 381,292 тыс.руб. Сумма налогов за 3 квартал 2014 год составила 158,140 тыс.руб., в том числе налог на прибыль 83,366 тыс.руб., отложенный налог на прибыль 45,680 тыс.руб. Неиспользованная прибыль за 3 квартал 2014 года составила 223,152 тыс.руб.

В структуре доходов 1,790,322 тыс.руб. или 67,21% приходится на процентные доходы; 498,253 тыс.руб. или 18,71% – на доходы от переоценки в иностранной валюте; 208,496 тыс.руб. или 7,83% – на комиссии полученные; 164,240 тыс.руб. или 6,17% - на прочие операционные доходы; 2,429 тыс.руб. или 0,09% – доходы от изменения резерва по прочим активам. В структуре расходов 1,283,976 тыс.руб. или 56,25% составляют процентные расходы; 756,871 тыс.руб. или 33,16% приходится на операционные расходы; 123,753 тыс.руб. или 5,42% – расходы от операций с иностранной валютой; 115,485 тыс.руб. или 5,06% составляют комиссионные расходы; 2 363 тыс.руб. или 0,1 % – финансовый результат от продажи ценных бумаг.

Подходы к формированию статей отчета в 3 квартале 2014 года не изменились, однако по статье 21 за 3 квартал 2014 года представленные данные несопоставимы с аналогичными данными 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 01.10.2014 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Базовый капитал: 4,132,952 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 – 245,076 тыс.руб.
 Нематериальные активы – 809 тыс.руб.
 Отрицательная величина добавочного капитала - 3,234 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 9 месяцев 2014 года показал значительный отток денежных средств в размере 9,996,076 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 9-ти месяцев 2014 года произошел отток в размере 5,868,557 тыс.руб. Наибольшее снижение произошло по средствам клиентов (некредитных организаций), что составило 9,514,371 тыс.руб. В тоже время произошел прирост по средствам кредитных организаций в размере 3,631,349 тыс.руб. Изменения по ссудной задолженности обозначились снижением в размере 864,943 тыс.руб. По инвестиционной деятельности Банка был отмечен прирост в части приобретения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 197,459 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 3 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 01.10.2014:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 10%	36,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	19,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	19,1

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 01.10.2014 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, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2014	01.01.2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	1,740,652	2,249,856
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	6,909,804	8,154,144
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	115,526	115,331
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2,004,243	2,787,163
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Итого	9,029,573	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 01.10.2014. 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	10,668,689	473,459	160,055
II категория качества	-	13,808,767	835,708
III категория качества	-	5,070,045	-
IV категория качества	-	4,007,716	-
V категория качества	-	324,546	1,781
Итого активов	10,668,689	23,684,533	997,544
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	1,762
Фактически сформированный резерв	-	-	1,762
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	10,668,689	23,684,533	995,782

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 01.10.2014 объем реструктурированных ссуд составил 54,7% 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)	01.10.2014		01.01.2014	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	165,878,152	165,553,606	155,948,900	155,518,871
прочие гарантии	19,800,280	18,025,000	13,757,214	10,606,038
поручительства юридических лиц	12,829,475	3,938,660	11,776,028	3,568,710
Итого обеспечение	198,507,907	187,517,266	181,482,142	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 01.10.2014 составила 534,178 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 01.10.2014

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	20,803	19,631	51,971	1,898	94,303
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			1,646,349		1,646,349
Обязательные резервы			344,731		344,731
Средства в кредитных организациях	11,423	146,226	38,793	26,997	223,439
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			9,348,063		9,348,063
Чистая ссудная задолженность	2,908,669	4,418,432	27,439,350	107,400	34,873,851
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1,517,046		1,517,046
Требование по текущему налогу на прибыль			59,583		59,583
Отложенный налоговый актив			-		-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,364,067		1,364,067
Прочие активы	13,735	4,531	292,641	-	310,907
Итого активов	2,954,630	4,588,820	41,757,863	136,295	49,437,608
Средства кредитных организаций	4,293,139	23	3,393,369	-	7,686,531
Средства клиентов, не являющихся кредитными	2,717,581	4,138,292	19,479,811	31,691	26,367,375

организациями					
Вклады физических лиц	633	851	354	1,692	3,530
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			9,117,514		9,117,514
Обязательство по текущему налогу на прибыль			1,754		1,754
Отложенное налоговое обязательство			278,910		278,910
Прочие обязательства	104,887	690	130,029	-	235,606
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			298		298
Итого обязательств	7,115,607	4,139,005	32,401,685	31,691	43,687,988

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
Итого активов	12,072,721	10,279,087	27,124,719	126,569	49,603,096
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
Итого обязательств	7,858,576	3,329,523	32,129,283	41,939	43,359,321

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 01.10.2014 составила 232,695 тыс. руб. (на 01.01.2014:222,282 тыс. руб.).

1.5.1.5. Риск ликвидности

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2014 составил 39,27% (на 01.01.2014: 53,36%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2014 составил 59,14% (на 01.01.2014: 76,12%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.10.2014 составил 17,53% (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 01.10.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	51,971		42,332		94,303
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,646,349				1,646,349
Обязательные резервы	344,731				344,731
Средства в кредитных организациях	38,793	91	184,555		223,439
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,348,063				9,348,063
Чистая ссудная задолженность	30,414,711		4,459,140		34,873,851
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,517,046				1,517,046
Требования по текущему налогу на прибыль	59,583				59,583
Отложенный налоговый актив	0				0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,364,067				1,364,067
Прочие активы	293,136	2,252	15,519		310,907
Итого активов	44,733,719	2,343	4,701,546	0	49,437,608
Средства кредитных организаций	283	56,883	7,629,365		7,686,531
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26,066,109	523	298,873	1,870	26,367,375
В том числе вклады физических лиц	153	523	2,854		3,530
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,117,514				9,117,514
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,754				1,754
Отложенное налоговое обязательство	278,910				278,910

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Прочие обязательства	48,100		187,506		235,606
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	298				298
Итого обязательств	35,512,968	57,406	8,115,744	1,870	43,687,988

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 справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 502 813	-	-	-	1 502 813
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
Итого активов	32 387 474	428 484	16 787 138	-	49 603 096
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
Итого обязательств	38 736 842	16 580	4 604 805	1 094	43 359 321

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 01.10.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	107,401	4,337,757
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	132,929
Средства кредитных организаций	4,379,139	180,000
В том числе:		

Полученные субординированные кредиты	4,293,139	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	6,270	120,838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	854,201	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,500,186	-
Прочие активы	6,655	5,209
Прочие пассивы	183,941	3,588
Выданные гарантии и поручительства	184,870	229,639
Полученные гарантии и поручительства	162,951,346	2,234,271

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 счетах НОСТРО)	-	9,712,012
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 9 месяцев 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13,162	30,247
Процентные расходы	131,970	2,194
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	125,223	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	2,169,431	190,247
Комиссионные доходы	2,259	4,391
Комиссионные расходы	86,406	1,205
Прочие доходы	60,178	28
Прочие расходы	68,100	1,157

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	14,953	57,214
Процентные расходы	89,174	7,729

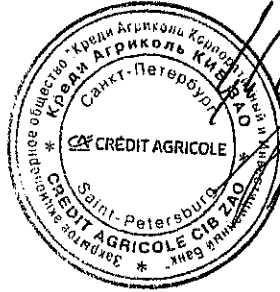
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	84,801	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	-335,538	35,888
Комиссионные доходы	2,515	5,239
Комиссионные расходы	67,696	7,512
Прочие доходы	141,428	29
Прочие расходы	61,304	572

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Шараева И.Э.
30.10.2014

Шар



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.