

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

**Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)  
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»**

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 октября 2014 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1.1, 1.2	526 413	328 631
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1, 1.2	761 972	972 392
2.1	Обязательные резервы	1.1, 1.2	247 245	183 587
3	Средства в кредитных организациях	1.1, 1.2	6 200 414	2 121 400
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.1, 1.3	36 158 360	37 848 894
5	Чистая ссудная задолженность	1.1, 1.4	20 215 743	20 811 921
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.1, 1.5	15 060 721	28 037 161
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.1	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.1	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1.1	0	0
9	Отложенный налоговый актив	1.1	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.1, 1.7	363 143	302 658
11	Прочие активы	1.1, 1.8	1 278 853	154 372
12	<b>Всего активов</b>		<b>80 565 619</b>	<b>90 577 429</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.1, 1.9	36 437 501	42 166 506
14	Средства кредитных организаций	1.1, 1.9	1 010 199	2 926 914
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.1, 1.10	10 147 038	10 744 121
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1.1, 1.10	2 446 477	1 472 067
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.1, 1.11	9 665 323	7 957 477
17	Выпущенные долговые обязательства	1.1, 1.12	4 133 392	4 919 710
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.1	19 078	0
19	Отложенное налоговое обязательство	1.1	0	0
20	Прочие обязательства	1.1, 1.13	919 836	321 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.1, 1.15	768 294	844 003
22	<b>Всего обязательств</b>		<b>63 100 661</b>	<b>69 880 713</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	1.14	6 695 905	6 695 905
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		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)		-270 394	2 837 621
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		623 989	1 712 871
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>17 464 958</b>	<b>20 696 716</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		46 021 219	8 186 507
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.15	3 809 531	3 656 258
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Пере́пилицы́на Ната́лья Васи́льевна

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАХ**  
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

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:	2.5	4 481 277	4 731 576
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.5	118 831	7 223
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.5	2 185 411	2 049 365
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2.5	41 815	93 541
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.5	2 135 220	2 581 447
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.5	2 103 320	2 062 779
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.5	1 618 427	1 488 854
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.5	221 382	300 676
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.5	263 511	273 249
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.5	2 377 957	2 668 797
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:	2.1	-594 843	-333 521
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.1	25 319	-17 966
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 783 114	2 335 276
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.8	-4 643 618	85 997
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 108 115	91 882
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	716 457	57 879
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	1 899 611	-107 558
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		290 694	918 477
12	Комиссионные доходы	2.6	209 343	252 349
13	Комиссионные расходы	2.6	30 444	24 106
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	2.1	125 975	-508 010
17	Прочие операционные доходы	2.7	349 824	302 335
18	Чистые доходы (расходы)		1 809 071	3 404 521
19	Операционные расходы	2.4, 2.7	936 028	762 316
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.8	873 043	2 642 205
21	Возмещение (расход) по налогам	2.3	249 054	350 396
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.8	623 989	2 291 809
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	578 938
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	578 938
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		623 989	1 712 871

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицы́на Ната́лья Васи́льевна



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

на 01 октября 2014 года

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел I. 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
<b>1</b>	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,</b>	<b>3.2</b>	<b>21 054 500</b>	<b>-2 731 836</b>	<b>18 322 664</b>
	в том числе:				
<b>1.1</b>	<b>Источники базового капитала:</b>	<b>3.2</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.2	6 695 904	0	6 695 904
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.2	6 695 900	0	6 695 900
1.1.1.2	привилегированными акциями	3.2	4	0	4
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	3.2	1 004 386	0	1 004 386
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	3.2	8 445 031	964 295	9 409 326
1.1.4.1	прошлых лет	3.2	8 445 031	964 295	9 409 326
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
<b>1.2</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>3.2</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1.2.1	Нематериальные активы	3.2	1 600	196	1 796
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:		767 871	-767 871	0
1.2.5.1	несущественные		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	3.2	10 796	93 346	104 142
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
<b>1.3</b>	<b>Базовый капитал</b>	<b>3.2</b>	<b>15 365 054</b>	<b>1 638 624</b>	<b>17 003 678</b>
<b>1.4</b>	<b>Источники добавочного капитала:</b>				
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
<b>1.5</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
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
<b>1.6</b>	<b>Добавочный капитал</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.7</b>	<b>Основной капитал</b>	<b>3.2</b>	<b>15 365 054</b>	<b>1 638 624</b>	<b>17 003 678</b>
<b>1.8</b>	<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>3.2</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
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:	3.2	4 505 149	-4 354 339	150 810
1.8.3.1	текущего года	3.2	4 505 149	-4 354 339	150 810
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	3.2	1 291 582	0	1 291 582
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	3.2	1 291 582	0	1 291 582
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:		x	x	x
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:		X	X	X
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	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3.2</b>	<b>5 689 446</b>	<b>-4 370 460</b>	<b>1 318 986</b>
2	<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		89 985 583	-2 679 027	87 306 556
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		89 979 169	-2 672 613	87 306 556
3	<b>Достаточность капитала (процент):</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
3.1	Достаточность базового капитала	3.3	17,0	X	19,5
3.2	Достаточность основного капитала	3.3	17,0	X	19,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	3.3	23,3	X	21,0

<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 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	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	2.1	13 275 500	468 546	13 744 046
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.1	12 132 151	595 309	12 727 460
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2.1	295 200	-46 908	248 292
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2.1	845 922	-77 879	768 043
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	2.1	2 227	-1 976	251

**Раздел «Справочно».**

**Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 2.1).**

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **28 569 871**,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **23 262 746**;

1.2. изменения качества ссуд **4 759 240**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **248 502**;

1.4. иных причин **299 383**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **27 974 562**,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **0**;

2.2. погашения ссуд **23 061 385**;

2.3. изменения качества ссуд **4 273 059**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **216 016**;

2.5. иных причин **424 102**.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́рса Васи́льевна

Пере́пилицы́на Ната́лья Ви́кторовна

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

на 01 октября 2014 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)	3.3	5,0	19,5		22,9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	3.3	5,5	19,5		22,9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	3.3	10,0	21,00		24,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	260,9		96,4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	147,2		79,2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	12,9		10,2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	21,9	Максимальное	21,4
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	97,5		134,5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		9,5	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,1		0,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		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



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Пере́пилицы́на Ната́лья Викто́ровна

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 01 октября 2014 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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-742 410	1 800 324
1.1.1	проценты полученные	4.1	4 480 735	4 446 317
1.1.2	проценты уплаченные	4.1	-2 000 671	-2 047 145
1.1.3	комиссии полученные		209 343	252 349
1.1.4	комиссии уплаченные		-30 444	-24 106
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	4.1	-3 705 627	-1 464 303
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		716 456	57 888
1.1.8	прочие операционные доходы		597 624	1 532 690
1.1.9	операционные расходы		-767 410	-657 895
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-242 416	-295 471
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		180 411	-1 061 869
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-35 366	-23 235
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	-8 291 216	-15 390 958
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2 866 889	-9 354 829
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 552 465	-1 141 886
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4.1	4 827 085	22 526 421
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 059 819	1 076 260
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4 206 604	-4 635 882
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 777 436	7 179 264
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-737 720	-1 284 163
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		487 261	-12 861
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4.1	-561 999	738 455
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	4.2	-2 932 260	-8 816 738
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	4.2	9 702 705	7 161 600
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		-51 193	-31 682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		458	267
2.7	Дивиденды полученные		1 983	152 988
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.2	6 721 693	-1 533 565
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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	4.3	-709 427	-578 918
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.3	-709 427	-578 918
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по		340 908	25 246

	отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
<b>5</b>	<b>Приrost (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4</b>	<b>5 791 175</b>	<b>-1 348 782</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 450 033	2 787 052
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7 241 208	1 438 270

Председатель Правления

Зимиha Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

13 «ноября» 2014 года

Исполнитель: Куликова Н.В.

Телефон:956-86-26





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

**ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»**

**ЗА III КВАРТАЛ 2014 ГОДА**

Данная пояснительная информация является составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «ЦентроКредит» (далее – Банк) за III квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

**1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

*1.1. Информация о географической концентрации активов и обязательств.*

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности\*).

тыс. рублей

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.10.2014 г.			Объем активов и обязательств на 01.10.2013 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	Прочее	Россия	Страны ОЭСР	Прочее
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	526 413	0	0	328 631	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	761 972	0	0	972 392	0	0
2.1. Обязательные резервы	247 245	0	0	183 587	0	0
3. Средства в кредитных организациях	5 727 073	472 470	871	1 820 198	300 437	765
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 166 644	8 991 716	0	37 848 894	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	9 256 232	1 042 757	9 916 754	14 787 132	471 412	5 553 377
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 678 445	382 276	0	27 878 560	158 601	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	363 143	0	0	302 658	0	0
11. Прочие активы	1 247 920	2 877	28 056	139 394	3 201	11 777
<b>12. Всего активов</b>	<b>59 727 842</b>	<b>10 892 096</b>	<b>9 945 681</b>	<b>84 077 859</b>	<b>933 651</b>	<b>5 565 919</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36 437 501	0	0	42 166 506	0	0
14. Средства кредитных организаций	600 458	409 741	0	2 052 264	874 650	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 388 615	21 730	2 736 693	8 305 827	35 145	2 403 149

15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 418 705	19 430	8 342	1 436 576	33 661	1 830
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 583 842	1 081 481	0	7 957 477	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	4 124 692	0	8 700	4 849 913	0	69 797
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 078	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	354 294	3 362	562 180	274 720	11 268	35 994
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	681 488	0	86 806	703 656	0	140 347
<b>22. Всего обязательств</b>	<b>58 189 968</b>	<b>1 516 314</b>	<b>3 394 379</b>	<b>66 310 363</b>	<b>921 063</b>	<b>2 649 287</b>

\*) статьи активов и обязательств заполнены в соответствии с примерными алгоритмами, приведенными в Разработочной таблице для составления отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

1.2. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах.

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	на 01.10.2014 г.	на 01.10.2013 г.
Наличные денежные средства	526 413	328 631
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	514 727	788 805
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	5 727 041	1 820 178
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	473 373	301 222
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>7 241 554</b>	<b>3 238 836</b>

На 01 октября 2014 года по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 35 тыс. рублей, на 01 октября 2013 года указанные резервы составили 18 502 тыс. рублей.

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 октября 2014 и 2013 гг. сумма таких резервов составила 247 245 тыс. рублей и 183 587 тыс. рублей, соответственно.

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

1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы, приобретенные в целях получения финансового результата за счет краткосрочных колебаний цены.

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

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг определяется путем использования ценовых котировок активного рынка. В случае отсутствия активного рынка по ценной бумаге применяются способы оценки на неактивном рынке.

В целях определения текущей справедливой стоимости используются следующие виды котировок, предоставляемые:

- ОАО «Московская Биржа» - средневзвешенная цена (данные 1 уровня иерархии), рыночная цена (данные 2 уровня иерархии);
- Bloomberg - последняя цена закрытия (данные 1 уровня иерархии).

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

тыс. рублей

Вид актива	на 01.10.2014 г.			на 01.10.2013 г.		
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги	9 233 097	24 064 892	0	26 820 024	0	0
Долевые ценные бумаги	2 860 037	0	0	11 028 870	0	0
Производные финансовые инструменты	334	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>12 093 468</b>	<b>24 064 892</b>	<b>0</b>	<b>37 848 894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.10.2014 г. совокупный объем финансовых активов Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 36 158 360 тыс. рублей или 44,9% от совокупной суммы чистых активов Банка (включая ценные бумаги, переданные Банком по операциям прямого РЕПО).

Портфель ценных бумаг на 92,1 % состоит из облигаций.

В составе финансовых активов представлены еврооблигации Российской Федерации, еврооблигации иностранных компаний (SB CAPITAL S.A., Rosneft Finance S.A. и др.), облигации федерального займа (ОФЗ) и менее существенный объем вложений – в облигации Правительства Москвы, а так же акции ОАО «АК Транснефть», ОАО «МТС», ОАО «Московская биржа» и прочие.

По состоянию на 01.10.2013 г. аналогичный показатель составил 37 848 894 тыс. рублей или 41,8% от совокупной суммы чистых активов Банка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали облигации федерального займа (ОФЗ), облигации российских организаций (ОАО АНК «Башнефть», ОАО «ФСК ОЭС» и др.), а так же акции ОАО АНК «Башнефть», ОАО «РН Холдинг» и прочие.

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. рублей

Вид ценных бумаг	на 01.10.2014 г.			на 01.10.2013 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- 24.06.2028	3,63-12,75	15 073 175			0
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	25.03.2015- 06.02.2036	1,70-10,00	7 529 360	08.08.2018- 06.02.2036	2,01-8,15	18 401 891
Еврооблигации иностраных компаний	03.02.2016- 16.06.2021	4,95-8,15	8 991 717			0
Облигации российских организаций			0	29.11.2015- 22.06.2021	7,50-8,85	5 587 717
Облигации кредитных организаций			0	25.09.2015- 03.10.2017	7,90-8,55	860 610
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00	1 703 737	16.04.2014- 11.06.2022	7,00-9,00	1 969 806
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>33 297 989</b>			<b>26 820 024</b>

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по секторам экономики:

тыс. рублей

Сектор экономики	Наименование эмитента	на 01.10.2014 г.	на 01.10.2013 г.
Финансы	ОАО 'Московская биржа'	320 320	0
	ОАО АФК 'Система'	0	867 595
	Прочее	270 261	33 236
Нефтегазовая и угольная промышленность	ОАО АНК 'Башнефть'	313 032	4 603 713
	ОАО 'Татнефть' имени В. Д. Шашина	295 651	403 767
	Прочее	3 526	6 254

Связь	ОАО 'МТС'	452 100	926 971
	ОАО 'Ростелеком'	249 204	249 369
Транспорт	ОАО 'АК Транснефть'	607 250	0
Энергетика	ОАО 'Э.ОН Россия'	254 461	360 108
	ОАО 'МРСК Урала'	27 504	40 625
	Прочее	27 697	24 667
Химическая промышленность	ОАО 'Нижнекамскнефтехим'	39 031	54 753
	ОАО 'Дорогобуж'		254 924
Торговля	ОАО 'РН Холдинг'		3 079 932
	ОАО 'Газпром Нефть'		113 552
Металлургия	ОАО ГМК 'Норильский Никель'	0	9 404
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		<b>2 860 037</b>	<b>11 028 870</b>

Объем вложений в долевые ценные бумаги на 01.10.2014 г. сократился на 8 168 833 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на что повлияло продажа акций ОАО АНК «Башнефть» и ОАО «РН Холдинг».

Сведения о производных финансовых инструментах по состоянию на 01 октября 2014 и 2013 гг.:

Вид инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
тыс. рублей				
<b>на 01.10.2014 г.</b>				
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	334	0	6 363 601	9 897 834
-внебиржевые форвардные контракты с ценными бумагами	166	0	644	478
-внебиржевые форвардные контракты с драгоценными металлами	168	0	6 362 957	6 362 789
- биржевые фьючерсные контракты с ценными бумагами	0	0	0	3 534 567
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	499 540	24 101 547
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой	0	0	499 540	19 693 300
- биржевые фьючерсные контракты на индекс РТС	0	0	0	4 408 247
<b>на 01.10.2013 г.</b>				
<i>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	987 362	983 531
-внебиржевые форвардные контракты с драгоценными металлами	0	0	987 362	983 531
<i>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, всего, в т.ч.:</i>	0	0	2 657 004	0
- биржевые фьючерсные контракты с иностранной валютой	0	0	2 657 004	0

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.

#### 1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк активно развивает операции кредитования. Объем чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.10.2014 г. составил 20 215 743 тыс. рублей или 25,1% от совокупной суммы чистых активов Банка (на 01.10.2013 г. - 20 811 921 тыс. рублей и 23,0% соответственно). Ниже приведена расшифровка наиболее существенных требований из состава ссудного портфеля Банка по состоянию на 01.10.2014 г. и на 01.10.2013 г. (за вычетом сформированных резервов):

Расшифровка статьи баланса	на 01.10.2014 г.		на 01.10.2013 г.	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Ссуды, предоставленные клиентам – юридическим лицам, включая требования по возврату денежных средств и ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	29 505 656	89,6	28 087 734	87,6

Учетные векселя юридических лиц	24 705	0,1	0	0
Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам	1 305 322	4,0	1 253 085	3,9
Межбанковские депозиты, включая требования по возврату денежных средств и ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	1 052 399	3,2	578 600	1,8
Вложения в приобретенные права требования	613 576	1,9	696 219	2,2
Инвестиции в аренду	408 521	1,2	667 783	2,1
Прочие средства, размещенные в Банке России (требования по возврату ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО)	0	0	763 994	2,4
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>32 910 179</b>	<b>100,0</b>	<b>32 047 415</b>	<b>100,0</b>
Резервы на возможные потери	12 694 436		11 235 494	
<b>Чистая ссудная задолженность, итого</b>	<b>20 215 743</b>		<b>20 811 921</b>	

*Информация о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности активов по категориям качества \*)*

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.10.2014 г.		на 01.10.2013 г.	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
<i>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого:</i>				
<i>из них:</i>	<i>32 899 151</i>	<i>292 751</i>	<i>31 233 073</i>	<i>257 461</i>
- задолженность по ссудам и процентам, в т.ч:	17 514 478	259 488	19 461 414	236 798
- задолженность по ссудам акционеров (участников) и процентам по данным ссудам	0		0	
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0		0	
<i>Объем просроченной задолженности</i>	<i>2 651 503</i>	<i>195 646</i>	<i>1 529 910</i>	<i>178 946</i>
<i>Объем реструктурированной задолженности</i>	<i>400 000</i>	<i>0</i>	<i>1 110 318</i>	<i>0</i>
Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд	0	X	0	X
<i>Категории качества:</i>	X	X	X	X
I	3 327 210	891	1 055 200	542
II	1 762 317	118	5 222 958	0
III	18 318 684	95 949	18 047 412	73 106
IV	7 320 757	1 055	3 377 439	49 808
V	2 170 183	194 737	3 530 064	134 006
<i>Обеспечение всего, в т.ч.:</i>	<i>3 186 177</i>	X	<i>1 493 494</i>	X
I категории качества	3 186 177	X	1 493 494	X
II категории качества	0	X	0	X
Расчетный резерв на возможные потери	15 873 719	X	12 699 826	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	12 687 542	X	11 206 332	X
<i>Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества, в т.ч.:</i>	<i>12 687 542</i>	X	<i>11 206 332</i>	X
II	301 197	X	386 706	X
III	4 286 748	X	4 531 257	X

IV	6 096 414	X	2 762 205	X
V	2 003 183	X	3 526 164	X

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

*Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности \*)*

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.10.2014 г.		на 01.10.2013 г.	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
<i>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:</i>	<i>16 374 156</i>	<i>100%</i>	<i>18 223 329</i>	<i>100%</i>
- добыча полезных ископаемых	2 609 137	15,94%	2 465 897	13,53%
- обрабатывающие производства	2 073 523	12,66%	881 609	4,84%
- производство транспортных средств и оборудования	500 000	3,05%	0	0
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	306 862	1,87%	246 492	1,35%
- строительство	3 807 134	23,25%	3 995 591	21,93%
- транспорт и связь	294 636	1,80%	741 371	4,07%
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 194 944	13,41%	2 978 102	16,34%
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 635 333	22,20%	3 398 127	18,65%
- прочие виды деятельности	918 979	5,61%	3 482 532	19,11%
- на завершение расчетов	33 608	0,21%	33 608	0,18%
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>5 321 877</i>	<i>32,50%</i>	<i>10 682 557</i>	<i>58,62%</i>
- индивидуальным предпринимателям	165 000	1,01%	15 000	0,08%
<i>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:</i>	<i>1 122 546</i>	<i>100%</i>	<i>1 217 960</i>	<i>100%</i>
- жилищные кредиты	30 865	2,75%	31 946	2,62%
- ипотечные кредиты	122 456	10,91%	58 097	4,77%
- автокредиты	5 102	0,45%	1 802	0,15%
- иные потребительские кредиты	964 123	85,89%	1 126 115	92,46%

\*) По данным форм отчетности № 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах», № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01.10.2014 г. значительную долю в корпоративном кредитном портфеле Банка составляют средства, предоставленные предприятиям, осуществляющую свою деятельность в области строительства (23,25 %), недвижимости (22,20 %), добычи полезных ископаемых (15,94 %), торговли и в иных секторах экономики.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

Вид актива	Всего	на 01.10.2014 г.						Всего	на 01.10.2013 г.					
		в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
		< 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	>180 дней	Расчетный	Фактический		< 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	> 180 дней	Расчетный	Фактический
Ссуды	32 899 151	X	X	X	X	X	X	31 233 073	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	2 651 503	1 016 476	225 000	183 735	1 226 292	2 544 128	2 544 128	1 529 910	43 382	121 934	580 742	783 852	1 521 176	1 521 176
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	18 515 390	X	X	X	X	X	X	19 888 224	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	2 415 296	958 771	225 000	183 735	1 047 790	2 307 921	2 307 921	1 085 823	27 271	100 648	279 162	678 742	1 077 089	1 077 089
Порфели одворонных ссуд	36 925	X	X	X	X	X	X	32 490	X	X	X	X	X	X
-из них с просроченными сроками погашения	461	0	0	0	461	461	461	411	0	0	0	411	411	411
Факторинг	114 217	X	X	X	X	X	X	190 691	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	104 699	0	0	0	104 699	104 699	104 699	104 699	0	0	0	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	486 668	X	X	X	X	X	X	484 341	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	18 438	0	0	0	18 438	18 438	18 438	16 111	16 111	0	0	0	16 111	16 111
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	13 243 017	X	X	X	X	X	X	9 950 947	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по лизингу	408 521	X	X	X	X	X	X	667 783	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	54 314	54 314	0	0	0	54 314	54 314	304 268	0	19 522	284 746	0	304 268	300 368
Ценные бумаги	93	X	X	X	X	X	X	82	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	6 943 350	X	X	X	X	X	X	2 558 742	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	206 375	3 215	2 159	0	201 001	205 587	205 587	226 768	495	1 440	30 268	194 565	226 521	226 521
Итого требований:	39 842 594	X	X	X	X	X	X	33 791 897	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	2 857 878	1 019 691	227 159	183 735	1 427 293	2 749 715	2 749 715	1 756 678	43 877	123 374	611 010	978 417	1 747 697	1 747 697