



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчётности**

**Акционерного коммерческого банка**

**«ЦентроКредит»**

**(акционерное общество)**

**за 2016 год**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
**Место нахождения:** 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д.31/2, стр. 1  
**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739198387 (16.09.2002г.)  
**Регистрация Банком России:** № 121 от 28.02.1992г.  
**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 17.12.2014г.  
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.12.2014г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»  
**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189  
**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6  
**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140  
**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;

- ✓ Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

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

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как

выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

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

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

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

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности о том, что годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетной датой, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на то, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банк в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора  
Департамента банковского  
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна  
*(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на  
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,  
Протокол № 55 на неограниченный срок)  
на основании доверенности от 01.02.2017г. №  
1/17*

«30» мая 2017г.



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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1, 8, 9.3.3, 9.7	1 567 327	4 117 571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 9.3.3, 9.7	1 905 905	2 150 549
2.1	Обязательные резервы	4.1, 8, 9.3.3, 9.7	189 206	154 422
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 9.3.3, 9.7	9 018 872	15 939 019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9.3.3, 9.7	33 977 327	47 549 400
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 9.3.3, 9.7	14 285 800	18 061 518
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 9.3.3, 9.7	422 485	4 528 514
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9.3.3, 9.7	21 092	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 6.1, 9.3.3, 9.7	983 817	850 792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.7, 9.3.3, 9.7, 11	991 975	1 081 871
13	<b>Всего активов</b>	<b>2.2, 9.3.3, 9.7</b>	<b>63 174 600</b>	<b>94 279 234</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8, 9.3.3, 9.7	0	8 987 446
15	Средства кредитных организаций	4.9, 9.3.3, 9.7	14 467 780	27 609 849
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10, 9.3.3, 9.7, 11	18 853 852	23 539 989
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9.3.3, 9.7	3 807 471	3 710 865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11, 9.3.3, 9.7	0	255
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12, 9.3.3, 9.7, 11	3 187 246	3 906 957
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.3.3, 9.7	0	7 856
20	Отложенное налоговое обязательство	6.1, 9.3.3, 9.7	32 380	719 623
21	Прочие обязательства	4.13, 9.3.3, 9.7, 11	302 973	252 618
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15, 9.3.3, 9.7, 11	1 012 273	1 369 817
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>9.3.3, 9.7</b>	<b>37 856 504</b>	<b>66 394 410</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.14, 6.1	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.1	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		37 757	-139 886
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.1	19 113 669	16 313 884
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-1 533 621	4 010 535
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>25 318 096</b>	<b>27 884 824</b>

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	42 065 331	84 824 553
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	6 208 784	4 134 231
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«30» мая 2017 г.





Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. О прибылях и убытках

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:	11	4 508 031	7 704 696
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		212 885	322 402
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11	3 302 326	5 032 951
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		21 157	47 322
1.4	от вложений в ценные бумаги		971 663	2 302 021
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	2 129 450	3 516 127
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 623 872	3 014 608
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	220 922	216 977
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	11	284 656	284 542
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 378 581	4 188 569
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:	5.1, 11	3 293 475	944 463
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		25 024	41 909
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 672 056	5 133 032
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 309 423	-4 465 807
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-42 679	-186 202
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-227 259	-1 000 337
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	-144 312	38 861
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 11	-1 883 087	7 390 940
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-270 422	-534 333
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 445 946	1 132 239
14	Комиссионные доходы	11	389 356	385 448
15	Комиссионные расходы		110 760	124 166
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-1 770	-1 421
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		271 413	-682 324
19	Прочие операционные доходы	11	89 654	62 621
20	Чистые доходы (расходы)		878 713	7 148 551
21	Операционные расходы	11	1 406 284	1 541 614
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	-527 571	5 606 937
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	1 006 050	1 036 693
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	-1 533 621	4 570 244
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-1 533 621	4 570 244

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2/2	-1 533 621	4 570 244
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		187 085	2 373 113
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		187 085	2 373 113
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		187 085	2 373 113
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		187 085	2 373 113
10	Финансовый результат за отчетный период		-1 346 536	6 943 357

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова*

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«30» мая 2017 г.

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

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

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала:</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14, 6.1	6 695 905	X	6 695 905	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	X	6 695 900	X
1.2	привилегированными акциями	5		X	5	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1	17 364 286	X	16 312 982	X
2.1	прошлых лет	6.1	19 112 767	X	16 312 982	X
2.2	отчетного года	6.1	-1 748 481	X	0	X
3	Резервный фонд	6.1	1 004 386	X	1 004 386	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		25 064 577	X	24 013 273	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.1	22 042	14 694	3 389	5 083
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	6.1	244 034	162 689	131 856	197 783
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2	0	1	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2	X	1	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.1	274 747	X	202 877	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		540 825	X	338 123	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	24 523 752	X	23 675 150	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		216 333	X	202 877	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		216 333	X	202 877	X
41.1.1	нематериальные активы		14 694	X	5 083	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		7	X	11	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		162 689	X	197 783	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	6.1	38 943	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	6.1	58 414	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		274 747	X	202 877	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.1	24 523 752	X	23 675 150	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1	0	X	3 527 051	X

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	0	X	3 527 051	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6.1	58 414	38 943	102 651	153 977
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.1	38 943	X	153 977	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.1	38 943	X	153 977	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6.1	38 943	X	153 977	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		97 357	X	256 628	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	0	X	3 270 423	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1, 2.2	24 523 752	X	26 945 573	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18	X	18	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		136 123 926	X	100 616 842	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		136 123 926	X	100 616 842	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		136 123 926	X	100 616 842	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6.2	18.0158	X	23.5300	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6.2	18.0158	X	23.5300	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6.2	18.0158	X	26.7804	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	5.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17.9358	X	13.5000	X

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		108 124	X	479	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		33 757 716	23 014 859	6 280 011	66 900 679	49 725 236	10 960 611
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		14 583 820	14 583 820	0	31 680 944	31 680 817	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 009 271	3 009 271	0	7 038 553	7 038 553	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		283 872	283 872	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 688 966	2 688 963	537 793	5 359 062	4 987 835	997 567
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	1 243 211	871 986	174 397
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 115 343	2 115 343	423 069	4 090 412	4 090 412	818 082
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	11 731 036	6 187 442	3 093 721
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	16 484 632	5 741 790	5 741 790	18 129 243	6 868 781	6 868 781	
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам	14 495 299	3 853 260	3 853 260	16 608 574	5 364 418	5 364 418	
1.4.2	расчеты по брокерским операциям	506 324	506 324	506 324	468 878	468 878	468 878	
1.4.3	вложения в ценные бумаги	184 858	184 858	184 858	-	-	-	
1.4.4	требования к кредитным организациям	745 233	745 233	745 233	741 645	741 645	741 645	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	298	286	428	394	361	542	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8 537 180	8 535 141	766 626	14 767 981	14 767 981	1 007 049	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	8 529 828	8 529 828	762 641	14 767 981	14 767 981	1 007 049	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	18 042 064	10 127 658	15 179 453	9 789 081	4 716 435	7 073 370	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	368 936	2 916	3 790	38 854	6 411	8 334	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	17 673 128	10 124 742	15 175 663	9 750 227	4 710 024	7 065 036	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3 191	2 361	7 083	3 985	2 949	8 846	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	3 191	2 361	7 083	3 985	2 949	8 846	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 201 718	6 189 445	5 388 760	5 952 231	4 582 414	3 526 807	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6 208 784	5 447 893	5 388 760	4 134 231	3 572 005	3 526 807	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	992 934	741 552	0	1 818 000	1 010 409	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	18 926 388	X	3 186 316	18 220 675	X	4 163 285	

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

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

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



## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>9.5</b>	<b>1 875 218</b>	<b>1 526 597</b>
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		12 501 453	10 177 313
6.1.1	чистые процентные доходы		3 622 947	3 256 934
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8 878 506	6 920 379
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>9.3</b>	<b>79 302 300</b>	<b>49 276 038</b>
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	3 723 633	1 838 987
7.1.1	Общий	9.3	513 781	820 550
7.1.2	Специальный	9.3	3 209 852	1 018 437
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	2 576 313	2 103 096
7.2.1	общий	9.3	1 420 768	1 132 077
7.2.2	специальный	9.3	1 155 545	971 019
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	9.3	44 159	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	9.3	79	0
7.4.1	основной товарный риск	9.3	66	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	9.3	13	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>5.1</b>	<b>19 669 224</b>	<b>-3 917 442</b>	<b>23 586 666</b>
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	18 474 138	-3 646 121	22 120 259
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	182 813	86 223	96 590
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.15, 5.1	1 012 273	-357 544	1 369 817
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.1, 7	24 523 752	27 369 542	23 611 229	23 666 979
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	71 859 661	85 333 779	84 840 863	92 707 859
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	34,1	32,1	27,8	25,5

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента	10400121В	10400121В
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	3
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 RUB	5 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.07.2010	20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

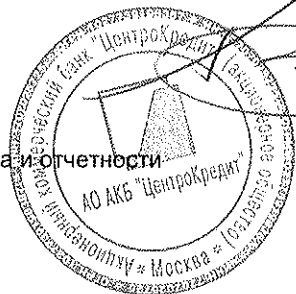
Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

**Раздел «Справочно».**

**Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.1).**

- 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 95 448 873, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 91 630 806;
  - 1.2. изменения качества ссуд 2 490 512;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 404 874;
  - 1.4. иных причин 922 681.
  
- 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 99 094 994, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 352 656;
  - 2.2. погашения ссуд 88 757 331;
  - 2.3. изменения качества ссуд 8 483 291;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 490 898;
  - 2.5. иных причин 1 010 818.

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова*

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«30» мая 2017 г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)**

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.2	4,5	18,0		23,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.2	6,0	18,0		23,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.2	8,0	18,0		26,8	
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)	9.4	15,0	102,5		104,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50,0	102,3		124,3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120,0	22,5		10,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	23,8	Максимальное	18,8
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	94,4		131,5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,1		0,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		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)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

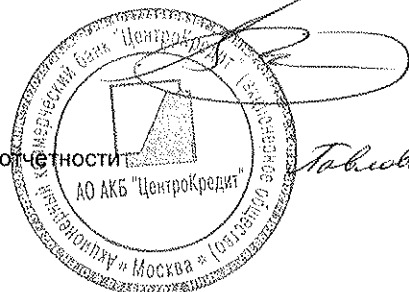
тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.2, 9.3.3, 9.7	63 174 600
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 166 808
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-177 608
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 462 638
7	Прочие поправки		733 416
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		68 893 022

### Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		46 070 468
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		540 823
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		45 529 645
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		926 518
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 166 808
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		2 093 326
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		18 951 660
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		626 988
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		449 380
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		18 774 052
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		6 189 445
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		726 807
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		5 462 638

Капитал и риски			
20	Основной капитал	6.1, 7	24 523 752
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	71 859 661
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	34,1

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«30» мая 2017 г.

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

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

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
<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:		-2 811 350	-6 057 757
1.1.1	проценты полученные		5 522 411	7 954 775
1.1.2	проценты уплаченные	8	-2 180 734	-3 539 099
1.1.3	комиссии полученные		389 356	385 448
1.1.4	комиссии уплаченные		-110 760	-124 166
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8	-4 778 254	-9 086 992
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		-144 312	38 861
1.1.8	прочие операционные доходы		1 543 959	149 812
1.1.9	операционные расходы		-1 364 374	-756 291
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 688 642	-1 080 105
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-8 474 313	-6 832 400
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-34 784	168 574
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 519 308	11 371 990
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 106 322	9 337 507
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-665 792	-641 391
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8 987 446	-29 361 702
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-11 799 448	27 314 044
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3 073 719	906 791
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-255	-26 364 412
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-635 917	-298 997
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		97 418	735 196
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-11 285 663	-12 890 157
<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"		-640 742	911 199
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 348 470	7 520 802
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		-316 131	-102 804
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		69 090	112 592

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	3 460 687	8 441 789
<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		-1 210 597	-1 412 489
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 210 597	-1 412 489
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		-714 171	790 492
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8</b>	<b>-8 749 744</b>	<b>-6 070 365</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	22 052 356	27 122 721
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	12 302 612	22 052 356

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«30» мая 2017 г.



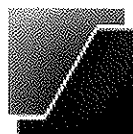


# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерного коммерческого банка  
«ЦентроКредит»  
(акционерное общество)**

**за  
2016 год**



**МОСКВА  
2017 год**

## Оглавление

### Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
1.1	Данные о государственной регистрации.....	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.....	5
1.4	Информация о членстве в платежных системах.....	6
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.....	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	6
1.7	Органы управления Банка.....	6
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	8
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	8
2.2	Основные показатели деятельности Банка.....	10
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	10
2.4	Перспективы развития.....	11
2.5	Информация о распределении чистой прибыли.....	11
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	12
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	14
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	16
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	16
3.5	Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	17
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности.....	17
3.7	Прибыль на акцию.....	17
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	17
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	17
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	20
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	20
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	24
4.7	Прочие активы.....	24
4.8	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	25
4.9	Средства кредитных организаций.....	25
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	25
4.11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
4.12	Выпущенные долговые обязательства.....	26
4.13	Прочие обязательства.....	26
4.14	Уставный капитал.....	27
4.15	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы.....	27
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	28
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	28
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	28
5.3	Расходы по налогам.....	28
5.4	Информация о вознаграждении работникам.....	29
5.5	Сведения о прекращенной деятельности.....	29
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	29
6.1	Структура капитала.....	29
6.2	Информация о нормативах достаточности капитала.....	31
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	31
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	32
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.....	33
9.1	Система управления рисками.....	33
9.1.1	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	33
9.1.2	Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	34
9.2	Кредитный риск.....	35
9.3	Рыночный риск.....	40
9.3.1	Процентный риск.....	41
9.3.2	Фондовый риск.....	43
9.3.3	Валютный риск.....	44
9.3.4	Товарный риск.....	45
9.4	Риск ликвидности.....	46
9.5	Операционный риск.....	48
9.6	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	49

9.7	Географическая концентрация.....	50
9.8	Правовой риск .....	51
9.9	Риск потери деловой репутации .....	52
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	52
11.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....	53
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	55
12.1	Управление системой оплаты труда.....	55
12.2	Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски .....	56

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 2016 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»);
- ❖ Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- ❖ Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (действующее Указание Банка России № 4212-У).

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

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

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

Цифровые показатели, приведенные в пояснительной информации, рассчитаны на основе данных годовых бухгалтерских форм отчетности, скорректированных с учетом сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2016 г. и заканчивающийся 31.12.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2017 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2016 г., сопоставимы с данными за 2015 г. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Настоящая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчет. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата проведения Общего собрания акционеров – 27.06.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

### 1.1 Данные о государственной регистрации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г.

В 2015 г. Банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

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

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 956-8626; ф.: (495) 959-0285;

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.ccb.ru/>;

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

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

### 1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19.09.2003 г.;
- лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ №0014177 Рег.№15590 Н от 18.11.2016.

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

#### 1.4 Информация о членстве в платежных системах

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

#### 1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2017 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

№/№	Номер	Адрес
		<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА</b>
1	ОК № 2	125499, г. Москва, Кронштадтский б-р., д. 14, стр. 3
2	ОК № 4	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д.6, стр. 13
3	ОК № 20	142784, г. Москва, п. Московский, МКАД, 47-й км, вл. 15, стр. 1
4	ОК № 25	127474, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
5	ОК № 26	129337, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
6	ОК № 27	125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 1А
7	ОК № 32	125362, г. Москва, ул. Свободы, д. 29
8	ОК № 35	105523, г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
9	ОК № 37	140011, г. Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
10	ОК № 40	109145, г. Москва, МКАД, 8КМ, д. 3, корп. 1
11	ОК № 41	115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
12	ОК № 42	117545, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 129, корп. 2
13	ОК № 43	109052, г. Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
14	ОК № 44	111024, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д. 12, к. 2
15	ОК № 45	117403, г. Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
16	ОК № 48	129347, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 137.
		<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ</b>
17	ДО «Центральный»	115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
18	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
19	ДО «Семеновский»	107023, г. Москва, ул. Б.Семеновская, д. 10, стр. 13
20	ДО «Нахабино»	143581, Московская область, Истринский р-н, Павло-Слободское с/пос., д. Лешково, д.212
21	ДО «Кутузовский»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
22	Лондонский офис	Representative Office in the United Kingdom. 28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

#### 1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

Дата последнего изменения/подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
01.08.2016 г.	Standart & Poor's	В/В	Международная шкала
01.08.2016 г.	Standart & Poor's	ruA-	Национальная шкала (Россия)
04.03.2016 г.	НРА ("Национальное Рейтинговое Агентство")	AA-	Очень высокая кредитоспособность, третий уровень
	индивидуальный рейтинг кредитоспособности		

#### 1.7 Органы управления Банка

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

АО АКБ «ЦентроКредит»  
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Состав Совета директоров на 01.01.2017 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2017 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

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

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

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.01.2017 г. в состав Правления Банка входили 9 человек:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2017 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухо́лет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

В 2016 г. на должность Главного бухгалтера-начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности назначена Павлова О.Ю.

В 2016 г. из состава Правления вышел Косо́лов И.В.

(в тысячах российских рублей)

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

#### Операции с ценными бумагами

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

#### Операции РЕПО

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

#### Брокерские операции

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

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

- Единый тарифный план по операциям с акциями и облигациями;
- Доступ в торговые системы - TRANSAQ и QUIK;
- Маржинальное кредитование на выгодных условиях;
- Услуги «Персональный Брокер».

#### Услуги по ведению депозитарного учета

АО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с Центральным Депозитарием и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета у 3 регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 700 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также неэмиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более 500 клиентам. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

#### Доверительное управление

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

#### Выпуск и продажа собственных векселей и сберегательных сертификатов Банка.

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

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

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

#### Кредитование и документарные операции

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

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



(в тысячах российских рублей)

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

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

#### **Операции с иностранной валютой**

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

#### **Операции с драгоценными металлами**

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк предлагает своим клиентам 8 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях, мультивалютные и трехвалютные вклады.

#### **Операции с использованием банковских карт**

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

Банком установлено 17 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 5 с функцией приема наличных денежных средств. Все банкоматы оснащены функцией оплаты услуг, таких как мобильные операторы, коммунальные услуги.

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 01.01.2017 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 27 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 27 электронных терминалов.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

#### **Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц**

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

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

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

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

Предоставление в аренду банковских сейфов;

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

#### **Осуществление переводов денежных средств**

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

(в тысячах российских рублей)

## 2.2 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2016 г. со следующими экономическими показателями:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупные активы	63 174 600	94 279 234
Собственные средства (капитал)*	24 523 752	26 945 573

\* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г.

	за 2016 г.	за 2015 г.
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(527 571)	5 606 937
(Убыток)/ прибыль после налогообложения	(1 533 621)	4 570 244

Совокупная величина активов Банка уменьшилась в 2016 г., по сравнению с 2015 г., в основном за счет уменьшения объема вложений в ценные бумаги, средств в кредитных организациях и сокращения кредитного портфеля Банка.

Сокращение объемов вложений в ценные бумаги с 52 077 914 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г.) до 34 399 812 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г.) связано, в основном, с реализацией корпоративных еврооблигаций и облигаций Федерального Займа Российской Федерации.

Объем ссудной задолженности за 2016 г. снизился на 3 775 718 тыс. руб. в результате закрытия сделок обратного РЕПО с юридическими лицами.

Капитал по состоянию на 01.01.2017 г. составил 24 523 752 тыс. руб., уменьшился на 2 421 821 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом. Основной фактор, повлиявший на уменьшение капитала - полученный убыток за 2016 г. Подробная информация о показателях основных видов деятельности изложена в Примечании 5.

В течение 2016 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

## 2.3 Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономика которой в 2015 г. столкнулась с рецессией: падение ВВП в 2015 г. составило 3,7%. В 2016 г. ВВП незначительно снизился, из-за продолжающегося уменьшения реальных доходов населения и потребительской активности, ситуация остается неустойчивой.

Отчетный период 2016 г. характеризовался рядом изменений важнейших параметров развития отечественного финансового сектора:

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 г. до 5,4% в декабре 2016 г. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 г. поэтапно снизить ключевую ставку. В сентябре 2016 г. ставка была снижена до 10,0%.

В результате постепенного роста цен на нефть последовало укрепление рубля. По итогам 2016 г. официальный курс доллара США снизился с 72,9299 руб. до 60,6569 руб. за доллар или на 16,8%.

Реальные располагаемые доходы населения уменьшились, что привело к снижению реальных потребительских расходов. Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до 11,3% доходов по сравнению с показателем за 2015 г. (14,3% доходов).

Несмотря на сравнительную стабильность рынка труда, кредитная активность населения снизилась. Кредитный портфель за 2016 г. сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло на 1,4% (с учетом поправки на валютную переоценку).

В конце 2016 г. наблюдалось снижение доли просроченной задолженности как в розничном, так и в корпоративном портфелях благодаря консервативному подходу банков к выбору заемщиков. Доля просроченной задолженности к концу 2016 г. в розничном портфеле составила 7,9%, в корпоративном

(в тысячах российских рублей)

портфеле – 6,3%.

Сокращение объемов денежных потоков может оказать негативное влияние на уровень ликвидности в финансовом секторе, на уровень достаточности капитала, что, соответственно, приведет к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

#### 2.4 Перспективы развития

Важнейшей задачей Банка в 2016 г., как и в прежние годы, оставалось поддержание высокого качества активов, а также улучшение обслуживания клиентов, как через усиление персонализации сервиса, оказываемого ключевым клиентам, так и через повышение общих стандартов обслуживания. Рассчитывая на такие важные конкурентные преимущества как высокая капитализация, финансовая устойчивость, высокая технологичность услуг и персональный подход к ключевым клиентам, Банк планирует в 2017 г. продолжать увеличивать свою клиентскую базу.

В 2017 г. Банку предстоит решить следующие задачи:

- поддержание высокой степени управляемости портфеля активов; проведение взвешенной политики по привлечению ресурсов, осторожного подхода в оценке ожидаемой доходности и присущего риска при утверждении новых сделок и/или выборе новых направлений размещения средств и консервативного подхода в оценке маржинальности банковских операций;
- развитие высокотехнологичного Банка, способного предоставлять клиентам широкий спектр специализированных финансовых продуктов с учетом современных банковских технологий;
- поддержание бренда ЦентроКредит как частного классического Банка, независимого от финансирования со стороны государства и финансово-промышленных групп, гибкого в работе с клиентами и конкурентного в рыночной среде;
- исходя из опыта работы на рынке ценных бумаг и рынке производных финансовых инструментов, расширение спектра брокерского обслуживания, позволяющего клиентам самостоятельно или с квалифицированной профессиональной поддержкой со стороны Банка совершать операции на организованном рынке ценных бумаг и на внебиржевом рынке, используя интернет-трейдинг;
- усиление акцента в клиентской работе на долгосрочные взаимовыгодные партнерские отношения; совершенствование института персональных клиентских менеджеров, оказание консультаций по текущей ситуации на рынке банковских услуг и выбору наиболее оптимального способа сбережения и/или привлечения средств.

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

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

#### 2.5 Информация о распределении чистой прибыли

На 01.01.2017 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

На собрании акционеров по итогам 9 месяцев 2016 г., состоявшемся в октябре 2016 г., Банк объявил и выплатил дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 000 608 тыс. руб. по обыкновенным акциям (58,28 руб. за акцию) и 1 тыс. руб. по привилегированным акциям (14,57 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2016 г., Банк объявил и выплатил дивиденды за год,

(в тысячах российских рублей)

закончившийся 31 декабря 2015 г., в размере 210 149 тыс. руб. (12,24 руб. за акцию) и 146,88 руб. по привилегированным акциям (3,06 руб. за акцию).

В 2015 г. Банк выплатил дивиденды дважды – по решению собрания акционеров, состоявшегося в июне 2015, из прибыли за год, закончившегося 31 декабря 2014 г., в размере 852 955 тыс. руб. по обыкновенным акциям (49,68 руб. за акцию) и 596,16 руб. по привилегированным акциям (12,42 руб. за акцию) и по решению собрания акционеров, состоявшегося в ноябре 2015 г., Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2015 г. в размере 559 709 тыс. руб. по обыкновенным акциям (32,60 руб. за акцию) и 391,20 руб. по привилегированным акциям (8,15 руб. за акцию).

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 6 тыс. руб. (в 2015 г.: 7 тыс. руб.).

В течение всего 2016 г. общее количество акций Банка не менялось.

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

#### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки статей баланса и способы ведения бухгалтерского учета утверждены в Учетной политике Банка на 2016 г. Учетная политика Банка на 2016 г. составлена в соответствии с нормами положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- ❖ активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ❖ активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- ❖ активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов;
- ❖ Операции с финансовыми инструментами:
  - ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Отнесение (в момент принятия к учету) ценных бумаг к

(в тысячах российских рублей)

- соответствующей категории зависит от целей приобретения, наличия справедливой стоимости, контроля/значительного влияния над управлением/деятельностью акционерным обществом. Переклассификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. При первоначальном признании долговых ценных бумаг, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на приобретение, включается сумма уплаченного процентного (купонного) дохода. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов/расходов, начисляемых с момента первоначального признания;
  - при выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг);
  - с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
  - по сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение: денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств; ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО на отдельных, обособленных балансовых счетах, получение ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО – на отдельных внебалансовых счетах;
  - требования и обязательства по договорам продажи или покупки финансовых активов отражаются на балансовых счетах в валюте платежа и в сумме, установленной договором;
  - выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов;
  - ссудная и дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке). В случае, если ссудная и дебиторская задолженность имеет признаки обесценения, формируется резерв на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России;
  - кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
  - требования и обязательства по ПФИ, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости;
  - справедливая стоимость отдельных финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных представлена в соответствующей части данной годовой отчетности;
- ❖ резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов;
  - ❖ основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасы:
    - основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы взимаемых налогов и пошлин в стоимость объектов не включаются;

(в тысячах российских рублей)

- к объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
  - амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования;
  - последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации;
  - материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС;
  - долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
    - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
    - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
  - средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
    - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
    - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
  - предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
    - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предмета труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
    - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.
  - объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;
- ❖ признание доходов и расходов:
- доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты от операций отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов;
  - доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности;
  - процентные доходы подлежат признанию в балансе по активам, отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества. По активам 4-5 категорий качества получение процентных доходов признается неопределенным и отражается в балансе Банка по «кассовому» методу, т.е. по факту получения денежных средств или иного имущества;
  - в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам);
  - периодичность отнесения расходов будущих периодов на расходы отчетного периода – ежемесячно;
- ❖ периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

### 3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 г., существенно отличалась от Учетной политики 2015 г. Основные изменения обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета. Данные изменения описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

В 3-м квартале 2016 г. были внесены изменения в Учетную политику в отношении применяемого Банком подхода для определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.

В связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (действующее Указание Банка России № 4212-У) сравнительные данные на 01.01.2016 г. и за 2015 г. были пересчитаны.

В таблице ниже представлены изменения в сравнительных данных формы отчетности № 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)":

	<i>на 01.01.2016 г.</i>	
	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 850 935	3 710 865

Изменение связано с исключением балансового счета 40802 из статьи "Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей".

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы отчетности № 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)":

	<i>за 2015 г.</i>	
	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 652 009)	(4 465 807)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(186 202)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 724	38 861
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	(534 333)
Комиссионные доходы	302 585	385 448
Комиссионные расходы	(117 932)	(124 166)
Прочие операционные доходы	966 743	62 621
Операционные расходы	(2 986 303)	(1 541 614)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4 010 535	4 570 244
Прибыль (убыток) за отчетный период	4 010 535	4 570 244

Основные корректировки коснулись следующих статей:

- из чистых доходов от операций с иностранной валютой в комиссионные доходы перенесены комиссионные и аналогичные доходы от операций с валютными ценностями;
- из прочих операционных доходов и операционных расходов в отдельную статью выделены чистые доходы от операций с драгоценными металлами;
- в статьях "Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности" и "Прибыль (убыток) за отчетный период" ранее была отражена сумма выплаченных дивидендов за 9 месяцев 2015 г. в размере 559 709 тыс. руб.

Указанные выше изменения сравнительных данных отчета о финансовых результатах были отражены соответствующим образом в сравнительных данных отчета о движении денежных средств.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы отчетности № 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)":

	<i>за 2015 г.</i>	
	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Скорректированные данные</i>
<i>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</i>		
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 077 694	22 120 259
По иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	139 155	96 590

(в тысячах российских рублей)

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

Основными источниками неопределенности в оценках, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть признаны следующие:

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

**3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчётной даты.

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 г. в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияния на финансовое положение Банка.

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2016 г. и относящихся к корректирующим СПОД, в разрезе статей отчетной формы 04090807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

	<b>2016 г. после СПОД</b>	<b>2016 г. до СПОД</b>	<b>Изменение</b>
Процентные доходы	4 508 025	4 508 031	(6)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 378 575	2 378 581	(6)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 672 050	5 672 056	(6)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 308 593)	(4 309 423)	830
Комиссионные доходы	389 353	389 356	(3)
Комиссионные расходы	(108 814)	(110 760)	1 946
Чистые доходы	881 480	878 713	2 767
Операционные расходы	(1 395 845)	(1 406 284)	10 439
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(514 365)</b>	<b>(527 571)</b>	<b>13 206</b>
(Расход) по налогам	(1 300 173)	(1 006 050)	(294 123)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(1 814 538)</b>	<b>(1 533 621)</b>	<b>(280 917)</b>

По результатам корректирующих событий СПОД убыток после налогообложения за 2016 г. уменьшился на 280 917 тыс. руб.



(в тысячах российских рублей)

### 3.5 Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2017 г., влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете совершаемых Банком, не вносилось.

### 3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности

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

### 3.7 Прибыль на акцию

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

	2016 г.	2015 г.
Прибыль после налогообложения	-	4 570 244 257,85
Дивиденды по привилегированным акциям Банка	-	538,08
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тыс. шт.)	17 168 974	17 168 974
Базовая прибыль на акцию*	-	226,19

\* Базовая прибыль на акцию по итогам 2016 г. не рассчитывалась, т. к. за 2016 г. Банк получил убыток.

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Наличные денежные средства	1 567 327	4 117 571
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	1 905 905	2 150 549
– корреспондентские счета	1 716 699	1 996 127
– обязательные резервы	189 206	154 422
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	9 018 872	15 939 019
– российские кредитные организации	7 601 102	13 414 671
– иностранные кредитные организации	1 417 794	2 524 384
– резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(24)	(36)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 492 104</b>	<b>22 207 139</b>

На 01.01.2017 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 24 тыс. руб., на 01.01.2016 г. указанные резервы составили 36 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. сумма таких резервов составила 189 206 тыс. руб. и 154 422 тыс. руб., соответственно.

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Долговые ценные бумаги	16 765 610	31 846 100
Долевые ценные бумаги	16 285 199	13 726 096
Производные финансовые активы	926 518	1 977 204
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>33 977 327</b>	<b>47 549 400</b>

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

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

	на 01.01.2017 г.			на 01.01.2016 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020-24.06.2028	4,50%-12,75%	16 765 610	16.01.2019-24.06.2028	3,50%-12,75%	17 203 658
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	03.02.2016-26.09.2019	4,95%-9,25%	8 888 123
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	20.03.2019-06.02.2036	2,01%-6,90%	5 738 269
Российские муниципальные облигации	-	-	-	до 11.06.2022	7,00%	16 050
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>16 765 610</b>			<b>31 846 100</b>

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

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

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 306 174	44,8%	3 183 169	23,2%
Добыча полезных ископаемых, из них:	3 175 815	19,5%	1 750 088	12,8%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 837 645	17,4%	1 693 603	12,3%
Транспорт и связь	2 391 979	14,7%	5 349 010	39,0%
Обрабатывающие производства, из них:	1 813 699	11,1%	1 975 386	14,3%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	988 343	6,1%	1 376 100	10,0%
химическое производство	557 820	3,4%	291 700	2,1%
производство машин и оборудования	150 000	0,9%	126 300	0,9%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	103 136	0,6%	109 383	0,8%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	56 511	0,4%
прочие обрабатывающие производства	14 400	0,1%	15 392	0,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 200 522	7,4%	1 383 480	10,1%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	321 770	2,0%	84 500	0,6%
Строительство	75 240	0,5%	-	-
Финансовая деятельность	-	-	463	0,0%
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>16 285 199</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 726 096</b>	<b>100,0%</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

**Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, составленная по данным отчетной формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов».

	на 01.01.2017 г.				на 01.01.2016 г.			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства			актива	обязательства		
Форвард	1 246	-	712 569	16 927	400	255	113 279	7 227
драгоценные металлы	712	-	712 569	-	-	-	-	-
ценные бумаги	534	-	-	16 927	400	255	113 279	7 227
Опцион	-	-	-	-	-	-	-	306 107
иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	306 107
Фьючерс	-	-	2 073 233	9 456 150	-	-	1 000 000	35 478 762
иностранная валюта	-	-	2 073 233	3 730 399	-	-	1 000 000	32 775 181
ценные бумаги	-	-	-	343 700	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	-	-	5 382 051	-	-	-	2 703 581
Своп (кредитно-дефолтный своп)	925 272	-	18 197 070	-	1 976 804	-	18 220 675	-
иностранная валюта	925 272	-	18 197 070	-	1 976 804	-	18 220 675	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>926 518</b>	<b>-</b>	<b>20 982 872</b>	<b>9 473 077</b>	<b>1 977 204</b>	<b>255</b>	<b>19 333 954</b>	<b>35 792 096</b>

**Форварды и фьючерсы**

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

**Опционы**

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Еврооблигации Российской Федерации	11 078 519	16 158 265
Акции	1 937 610	3 668 531
Корпоративные еврооблигации	-	4 398 276
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 994 220
Российские муниципальные облигации	-	16 050
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>13 016 129</b>	<b>26 235 342</b>

(в тысячах российских рублей)

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

##### *Ценные бумаги*

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены Учетной политикой Банка.

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

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые данные.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет следующие котировки, опубликованные на дату переоценки:

- ✓ по ценным бумагам, обращающимся на активном рынке: средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ; цену закрытия, опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ по ценным бумагам, не обращающимся на активном рынке: последнюю цену спроса (bid), опубликованную в открытых источниках с учетом поправочного коэффициента; индикативную котировку, предоставляемую Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация».

В случае если по итогам торгов на дату переоценки котировки не были опубликованы, основой для определения справедливой стоимости признается котировка на ближайшую предшествующую дату, но не позднее 30 календарных дней от даты переоценки.

##### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Операции Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемые на условиях внебиржевой торговли, классифицируются как операции на неактивном рынке. Справедливая стоимость определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (стандартизированные биржевые контракты) используется значение вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости.

*Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»)*

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень иерархии 3 справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

#### 4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»  
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена структура ссудного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:</b>	<b>24 746 728</b>	<b>75,7%</b>	<b>36 790 736</b>	<b>91,7%</b>
- предоставленные кредиты (займы)	18 789 141	57,5%	17 812 104	44,4%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	4 683 706	14,3%	18 053 250	45,0%
- финансовая аренда	1 119 767	3,4%	591 740	1,5%
- требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	111 731	0,3%	116 332	0,3%
- требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	180 011	0,4%
- учтенные векселя	-	-	22 517	0,1%
- прочая ссудная задолженность	42 383	0,2%	14 782	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:</b>	<b>6 639 670</b>	<b>20,3%</b>	<b>1 127 484</b>	<b>2,8%</b>
- ипотечные кредиты	81 650	0,2%	90 000	0,2%
- жилищные кредиты	24 879	0,1%	57 079	0,1%
- требования по сделкам по приобретению права требования	23 553	0,1%	29 417	0,1%
- автокредиты	722	-	1 922	0,0%
- иные потребительские кредиты	6 508 866	19,9%	949 066	2,4%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 324 542</b>	<b>4,0%</b>	<b>2 197 576</b>	<b>5,5%</b>
- межбанковские депозиты	697 554	2,1%	1 847 576	4,6%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	626 988	1,9%	350 000	0,9%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>32 710 940</b>	<b>100,0%</b>	<b>40 115 796</b>	<b>100,0%</b>
Резервы на возможные потери	(18 425 140)		(22 054 278)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 285 800</b>		<b>18 061 518</b>	

**В разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц Банка представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Строительство	6 218 446	25,1%	4 907 314	13,3%
Финансовая деятельность	5 933 706	24,0%	18 481 218	50,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 268 627	21,3%	4 459 603	12,1%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 338 924	9,5%	2 244 517	6,1%
Обрабатывающие производства, из них:	1 758 507	7,1%	3 108 728	8,4%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	901 642	3,5%	753 144	2,0%
обработка древесины и производство изделий из дерева	347 582	1,4%	907 819	2,5%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	214 431	0,9%	247 167	0,7%
химическое производство	166 400	0,7%	150 598	0,4%
производство транспортных средств и оборудования	87 477	0,4%	1 050 000	2,9%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40 000	0,2%	-	-
производство машин и оборудования	975	-	-	-
Добыча полезных ископаемых	1 489 603	6,0%	2 392 493	6,5%
Транспорт и связь	852 644	3,4%	591 108	1,6%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	624 770	2,5%	514 254	1,4%
Прочие виды деятельности	261 501	1,1%	91 501	0,3%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>24 746 728</b>	<b>100,0%</b>	<b>36 790 736</b>	<b>100,0%</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

**В разрезе географических зон**

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

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

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	24 746 728	100,0%	36 790 736	100,0%
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:				
Московская область	10 499 528	42,4%	9 893 180	27,1%
г. Москва	3 769 902	15,4%	4 411 092	12,0%
Магаданская область	1 489 603	6,0%	2 392 493	6,5%
Липецкая область	1 368 683	5,5%	1 182 779	3,2%
Краснодарский край	1 066 024	4,3%	1 042 308	2,8%
Ленинградская область	347 582	1,4%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	304 509	1,2%	344 356	0,9%
Калининградская область	250 000	1,0%	250 000	0,7%
Тверская область	209 178	0,8%	-	-
Ставропольский край	200 000	0,8%	-	-
Челябинская область	192 497	0,8%	152 247	0,4%
г. Санкт-Петербург	162 147	0,7%	197 147	0,5%
Калужская область	151 085	0,6%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	52 284	0,2%	50 021	0,1%
Архангельская область	-	-	560 237	1,5%
юридических лиц - нерезидентов	4 683 706	18,9%	15 903 686	43,2%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	6 639 670	100,0%	1 127 484	100,0%
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:				
г. Москва	6 419 978	96,6%	924 329	81,9%
Московская область	171 042	2,6%	139 532	12,4%
Краснодарский край	37 383	0,6%	23 000	2,0%
Смоленская область	378	0,0%	703	0,1%
Ставропольский край	-	-	10 000	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	-	-	9 000	0,8%
Пензенская область	-	-	2 200	0,2%
Ростовская область	-	-	974	0,1%
Саратовская область	-	-	239	-
физических лиц - нерезидентов	10 889	0,2%	17 507	1,6
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	1 324 542	100,0%	2 197 576	100,0%
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:				
г. Москва	626 988	47,3%	350 000	15,9%
кредитных организаций - нерезидентов	697 554	52,7%	1 847 576	84,1%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>32 710 940</b>		<b>40 115 796</b>	
Резервы на возможные потери	(18 425 140)		(22 054 278)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 285 800</b>		<b>18 061 518</b>	

**В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

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

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
до востребования и до 30 дней	6 760 106	20 405 923
от 31 до 90 дней	1 255 902	804 897
от 91 до 180 дней	3 608 685	2 776 588
от 181 до 270 дней	2 356 558	1 392 340
от 271 дня до года	2 618 463	2 461 793
свыше года	13 382 359	8 945 963
просроченная задолженность	2 728 867	3 328 292
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>32 710 940</b>	<b>40 115 796</b>

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Долевые ценные бумаги	425 675	487 088
Долговые ценные бумаги	-	4 042 847
<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>425 675</b>	<b>4 529 935</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)	(1 421)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>422 485</b>	<b>4 528 514</b>

##### Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2017 г. вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали. По состоянию на 01.01.2016 г. вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ниже:

	на 01.01.2017 г.			на 01.01.2016 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	до 20.03.2019	2 183 617	2,01%		
Российские муниципальные облигации	-	до 11.06.2022	1 493 565	7,00%		
Корпоративные еврооблигации	-	до 26.09.2019	365 665	4,95%		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-		<b>4 042 847</b>			

##### Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Строительство	193 314	45,4%	10 723	2,2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	182 400	42,8%	6 256	1,3%
Транспорт и связь	34 845	8,2%	32 085	6,6%
Обработывающие производства, из них:	15 049	3,6%	11 256	2,3%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	15 049	3,6%	11 256	2,3%
Финансовая деятельность	18	-	18	-
Прочие виды деятельности	49	-	426 750	87,6%
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов</b>	<b>425 675</b>	<b>100,0%</b>	<b>487 088</b>	<b>100,0%</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)		(1 421)	
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>422 485</b>		<b>485 667</b>	

##### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2017 г. не были предоставлены в качестве обеспечения по договорам РЕПО. По состоянию на 01.01.2016 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, в сумме 1 541 906 тыс.

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

руб. включали в себя российские муниципальные облигации и корпоративные еврооблигации.

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена ниже:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Невозвращенные капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>									
на 01.01.2016 г.	156 320	126 199	38 233	14 961	2 178	90 000	9 257	570 608	1 007 756
Поступления	-	15 870	3 159	1 105	17 955	202 644	31 699	43 699	316 131
Выбытие и списание	-	(10 131)	(5 753)	(661)	(20 133)	-	-	(48 718)	(85 396)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	563 595	-	(563 595)	-
на 01.01.2017 г.	156 320	131 938	35 639	15 405	-	856 239	40 956	1 994	1 238 491
<b>Накопленная амортизация</b>									
на 01.01.2016 г.	7 956	80 060	19 811	7 852	-	-	785	-	116 464
Начисленная амортизация	625	17 066	4 311	2 973	-	7 632	3 435	-	36 042
Выбытие и списание	-	(6 720)	(4 773)	(661)	-	-	-	-	(12 154)
на 01.01.2017 г.	8 581	90 406	19 349	10 164	-	7 632	4 220	-	140 352
Резервы на возможные потери на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-	(40 500)	-	-	(40 500)
Резервы на возможные потери на 01.01.2017 г.	-	-	-	-	-	(114 322)	-	-	(114 322)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>									
на 01.01.2016 г.	148 364	46 139	18 422	7 109	2 178	49 500	8 472	570 608	850 792
на 01.01.2017 г.	147 739	41 532	16 290	5 241	-	734 285	36 736	1 994	983 817

#### 4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	506 313	468 867
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	177 388	206 009
Расчеты по начисленным доходам по акциям	63 118	80 792
Требования по начисленным комиссиям	46 040	8 874
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	42 572	43 751
Требования по перевозке наличных денежных средств	38 855	39 466
Требования по операциям финансовой аренды	35 142	33 310
Требования по процентам по ссудам	24 450	74 912
Расчеты с работниками	1 475	340
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	289	5 878
Прочее	59 565	31 665
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>995 207</b>	<b>993 864</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	96 890	128 387
Драгоценные металлы	10 432	9 671
Расходы будущих периодов	3 387	38 483
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	327	32 080
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>111 036</b>	<b>208 621</b>
Резервы на возможные потери	(114 268)	(120 614)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>991 975</b>	<b>1 081 871</b>



АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

#### 4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.01.2017 г. задолженность перед Центральным банком Российской Федерации отсутствовала. На 01.01.2016 г. задолженность перед Центральным банком Российской Федерации в размере 8 987 446 тыс. руб. включала в себя ссуды, полученные по соглашениям "репо" сроком погашения до 11-13 января 2016 г.

#### 4.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Договоры РЕПО с банками	14 409 504	27 464 279
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	58 276	145 570
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>14 467 780</b>	<b>27 609 849</b>

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена следующим образом:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
<b>Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:</b>	<b>8 483 450</b>	<b>11 362 311</b>
текущие счета/счета до востребования	7 361 470	11 321 511
срочные депозиты	1 121 980	40 800
<b>Брокерские счета, в т. ч.:</b>	<b>6 562 808</b>	<b>7 326 743</b>
счета юридических лиц	6 000 493	6 937 945
счета физических лиц	562 315	388 798
<b>Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:</b>	<b>3 807 594</b>	<b>4 850 935</b>
срочные депозиты	3 209 935	3 679 471
текущие счета/счета до востребования	597 659	1 171 464
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>18 853 852</b>	<b>23 539 989</b>

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

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<b>Средства клиентов юридических лиц, всего,</b>	<b>14 483 943</b>	<b>76,8%</b>	<b>18 300 256</b>	<b>77,7%</b>
в т. ч. по видам экономической деятельности:				
Финансовая деятельность	11 084 970	58,8%	14 414 041	61,2%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 504 285	8,0%	1 129 991	4,8%
Обрабатывающие производства, из них:	937 100	4,9%	964 023	4,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	16 831	0,1%	9 021	-
химическое производство	16 261	0,1%	17 571	0,1%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	8 459	-	25 244	0,1%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8 404	-	14 672	0,1%
производство машин и оборудования	6 456	-	19 716	0,1%
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 385	-	199 486	0,8%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 607	-	3 290	-
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	60	-	669	-
производство транспортных средств и оборудования	40	-	81	-
прочие обрабатывающие производства	876 597	4,7%	674 273	2,9%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	358 196	1,9%	528 956	2,2%
Строительство	245 321	1,3%	312 057	1,3%
Транспорт и связь	241 827	1,3%	74 845	0,3%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	42 569	0,2%	62 341	0,3%

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 593	-	19 071	0,1%
Добыча полезных ископаемых	15 135	0,1%	730 346	3,1%
Прочие виды деятельности	50 947	0,3%	64 585	0,3%
<b>Средства клиентов физических лиц, всего,</b>	<b>4 369 909</b>	<b>23,2%</b>	<b>5 239 733</b>	<b>22,3%</b>
из них:				
по брокерским операциям	562 315	3,0%	388 798	1,7%
<b>ИТОГО</b>	<b>18 853 852</b>	<b>100,0%</b>	<b>23 539 989</b>	<b>100,0%</b>

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

На 01.01.2017 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали. На 01.01.2016 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 255 тыс. руб., включали в себя производные финансовые обязательства.

#### 4.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Сберегательные сертификаты	14.02.2014	19.12.2025	8,0%-13,2%	2 475 840	1 319 246
Процентные векселя	31.08.2015	29.01.2021	0,1%-8,0%	493 293	1 935 654
Дисконтные векселя	16.09.2015	31.12.2018	-	218 113	651 323
Бездисконтные/ беспроцентные векселя (в т. ч. «до востребования»)	30.10.2012	-	-	-	734
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>3 187 246</b>	<b>3 906 957</b>

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

- процентные векселя – 14 289 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 85 958 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 289 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2016 г. составила:

- процентные векселя – 61 325 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 76 585 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 5 878 тыс. руб.

#### 4.13 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Обязательства по уплате процентов	111 536	164 150
Обязательства по прочим операциям	90 278	69 605
Расчеты с работниками	76 353	-
Кредиторская задолженность	7 476	7 086
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 608	528
Незавершенные расчеты по банковским картам	2 815	1 097
Расчеты с акционерами по дивидендам	433	279
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>292 499</b>	<b>242 745</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»  
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	10 474	7 711
Доходы будущих периодов	-	2 162
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>10 474</b>	<b>9 873</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>302 973</b>	<b>252 618</b>

#### 4.14 Уставный капитал

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 01.01.2017 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2016 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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

#### 4.15 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы

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

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Гарантии и поручительства:	6 208 784	4 134 231
в т. ч. со сроком более 1 года	761 400	1 637 336
Неиспользованные кредитные линии:	992 933	1 818 000
в т. ч. со сроком более 1 года	563 584	659 651
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	72 791	85 577
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>7 201 717</b>	<b>5 952 231</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(1 012 273)	(1 369 817)
<b>Чистая сумма обязательств кредитного характера</b>	<b>6 189 444</b>	<b>4 582 414</b>

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

(в тысячах российских рублей)

**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ****5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков Банк формирует резервы под обесценение активов. В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Прочие активы*</i>	<i>Итого</i>
на 01.01.2016 г.	<b>22 120 259</b>	<b>36</b>	<b>1 421</b>	<b>1 369 817</b>	<b>95 133</b>	<b>23 586 666</b>
Формирование резервов	95 448 873	58	5 066	6 011 015	227 005	101 692 017
Восстановление резервов	(98 742 338)	(68)	(3 297)	(6 368 559)	(140 873)	(105 255 135)
Списание актива	(352 656)	(2)	-	-	(1 666)	(354 324)
на 01.01.2017 г.	<b>18 474 138</b>	<b>24</b>	<b>3 190</b>	<b>1 012 273</b>	<b>179 599</b>	<b>19 669 224</b>

\*- Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности)

**5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

	<u>за 2016 г.</u>	<u>за 2015 г.</u>
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	938 613	(1 916 229)
Чистые (расходы)/ доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 821 700)	9 307 169
<b>Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(1 883 087)</b>	<b>7 390 940</b>

**5.3 Расходы по налогам**

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	<u>за 2016 г.</u>	<u>за 2015 г.</u>
Налог на прибыль	1 459 239	130 286
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.	243 493	186 784
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	186 745	142 838
НДС	36 894	31 123
налог на имущество	11 529	3 841
таможенные сборы	3 381	5 333
налог на землю	2 287	466
прочие налоги и сборы	2 657	3 183
<b>Отложенный налог на прибыль</b>	<b>(696 682)</b>	<b>719 623</b>
<b>Расход по налогам</b>	<b>1 006 050</b>	<b>1 036 693</b>

За 2016 г. расход по налогам включает в себя расход по налогу на прибыль предыдущих периодов в сумме 1 129 942 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

#### 5.4 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

	за 2016 г.	за 2015 г.
Заработная плата и премии	530 493	480 993
Страховые взносы	139 730	126 847
Ежегодный оплачиваемый отпуск	84 632	45 357
Добровольное медицинское страхование	28 350	23 533
Выходное пособие	1 235	-
Прочее	5 222	8 438
<b>Итого</b>	<b>789 662</b>	<b>685 168</b>

#### 5.5 Сведения о прекращенной деятельности

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

### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение №395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 01.01.2014 г.

Банк использует методы оценки, установленные следующими нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

#### 6.1 Структура капитала

В соответствии с Положением № 395-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

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

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Уставный капитал	6 695 903	27,3%	6 695 904	24,8%
Резервный фонд	1 004 386	4,1%	1 004 386	3,7%
Нераспределенная прибыль: прошлых лет	17 364 286	70,8%	16 312 982	60,7%
отчетного года	19 112 767	77,9%	16 312 982	60,7%
	(1 748 481)	-7,1%	-	-
Нематериальные активы	(22 042)	-0,1%	(3 389)	-
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(244 034)	-1,0%	(131 856)	-0,5%
Отрицательная величина добавочного капитала	(274 747)	-1,1%	(202 877)	-0,8%
<b>Базовый капитал</b>	<b>24 523 752</b>	<b>100,0%</b>	<b>23 675 150</b>	<b>87,9%</b>
Добавочный капитал	-	-	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>24 523 752</b>	<b>100,0%</b>	<b>23 675 150</b>	<b>87,9%</b>
Прибыль текущего года	-	-	3 527 051	13,1%
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(58 414)	-0,2%	(102 651)	-0,4%
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(38 943)	-0,2%	(153 977)	-0,6%
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 270 423</b>	<b>12,1%</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>24 523 752</b>	<b>100,0%</b>	<b>26 945 573</b>	<b>100,0%</b>

(в тысячах российских рублей)

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.01.2017 г. составляет 24 523 752 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 19 112 767 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 903 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Общий капитал за 2016 г. уменьшился на 2 421 821 тыс. руб. и составил 24 523 752 тыс. руб.

**Информация к разделу 1 отчета «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса**

по состоянию на 01.01.2017 г.

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 903	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 695 905
2	Резервный фонд	27	1 004 386	Резервный фонд	3	1 004 386
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	19 113 669	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	19 112 767
4	Неиспользованный (убыток) за отчетный период	34	(1 533 621)	Неиспользованный (убыток) отчетного года	2.2	(1 748 481)
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	33 321 632	X	X	X
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	983 817	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 042	X	X	X
6.1.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	22 042	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	22 042
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 694
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	32 380	X	X	X
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	244 034
8.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	58 414
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего	3, 5, 6, 7	23 727 157	X	X	X

**Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

(в тысячах российских рублей)

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена в Примечании 5.1.

**6.2 Информация о нормативах достаточности капитала**

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	>= 4,5%	18,0	23,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	>= 6,0%	18,0	23,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	>= 8,0%	18,0	26,8

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

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

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Основной капитал, тыс. руб.	24 523 752	23 675 150
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	71 859 661	116 846 131
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>34,1%</b>	<b>20,3%</b>

В 2016 г. показатель финансового рычага вырос на 13,9% п.п. благодаря росту основного капитала и уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

По состоянию на 01.01.2017 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 71 859 661 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 8 685 061 тыс. руб., т.к. величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

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

(в тысячах российских рублей)

**8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

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

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

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Центральным банком Российской Федерации.

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

	<u>на 01.01.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2016 г.</u>
Наличные денежные средства	1 567 327	4 117 571
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	1 716 699	1 996 127
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	9 018 586	15 938 658
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>12 302 612</u></b>	<b><u>22 052 356</u></b>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01.01.2017 г. сумма обязательных резервов составила 189 206 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 154 422 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.01.2017 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 286 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 361 тыс. руб.).

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

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

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

Отток денежных средств и их эквивалентов за 2016 г. составил 9 749 744 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года отток денежных средств составил 5 070 365 тыс. руб.), в т. ч. от операционной деятельности Банка в сумме 11 285 663 тыс. руб. Основными факторами оттока средств, использованных в операционной деятельности, являются:

- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств – 8 474 313 тыс. руб.;
- убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 4 778 254 тыс. руб.;
- проценты уплаченные – 2 180 734 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 2016 г. составил 3 460 687 тыс. руб. (за 2015 г. аналогичный показатель составил 8 441 789 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 4 348 470 тыс. руб.



(в тысячах российских рублей)

### Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

	за 2016 г.	за 2015 г.
	прирост/(отток)	прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(11 285 663)	(12 890 157)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 460 687	8 441 789
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(1 210 597)	(1 412 489)

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

### 9.1 Система управления рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, рыночному риску (как совокупности процентного риска, фондового риска, валютного риска и товарного риска), риску потери ликвидности, операционному риску, а также правовому риску и репутационному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

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

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

- ▶ *Совет директоров Банка* – определяет направления развития и рамки текущей деятельности Банка путем утверждения Стратегии и Бюджета Банка, контролирует работу Правления Банка на предмет исключения действий, снижающих качество системы управления рисками.
- ▶ *Правление Банка* – определяет методы достижения поставленных задач (плановых результатов, обозначенных в Стратегии Банка) путем утверждения внутренних регламентирующих документов, лимитов, распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников Банка, а также комитетов, созданных при Правлении. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления, отвечает за существенные аспекты в управлении рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок; определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением операций обратного РЕПО).
- ▶ *Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов (иные Комитеты при Правлении – по аналогии, в соответствии с их компетенцией).
- ▶ *Управление оценки рисков* – разрабатывает методики, связанные с управлением банковскими рисками; применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляет оценку ожидаемых потерь и контролирует наличие и состояние имущества в залоге; участвует в процессах выявления, оценки и мониторинга всех видов банковских рисков.
- ▶ *Главное финансовое управление* – осуществляет расчет и интерпретацию основных показателей работы Банка, готовит аналитические материалы для целей принятия управленческих решений руководством Банка, осуществляет комплексный контроль за соблюдением уровня принимаемых Банком рисков.
- ▶ *Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии Банка осуществляет формирование структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и

(в тысячах российских рублей)

- ▶ размещенных ресурсов, управляет ликвидностью.
- ▶ *Инвестиционно-аналитическое управление* – подготавливает информацию о волатильности ценных бумаг для целей расчета ожидаемых потерь по вложениям в ценные бумаги, а также осуществляет оценку финансового состояния кредитных организаций – резидентов РФ для целей определения лимитов на контрагентов.
- ▶ *Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности* – рассчитывает показатели обязательных нормативов в соответствии с нормами инструкций Банка России.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* – на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* – осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

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

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

Управление рисками осуществляется на всех стадиях обычной операционной деятельности Банка – от момента инициирования операций/сделок, далее в процессе мониторинга и анализа сделок, и до момента фактического закрытия операций/сделок. Банк декларирует приоритет превентивной оценки рисков, т.е. оценки рисков с учетом комплекса факторов до совершения какой-либо сделки и/или действий, влияющих на финансовую позицию Банка. Превентивная оценка рисков по конкретной операции и/или действиям, осуществляется всеми подразделениями Банка, вовлеченными в процесс совершения, документального сопровождения, учета и анализа операции/действий, в рамках их функциональных обязанностей.

Управление рисками практически осуществляется путем:

- установления лимитов (исходя из комплекса макро- и микроэкономических факторов, известных по конкретному эмитенту, контрагенту, заемщику и т.п.),
- комплексной экспертизы сделок с точки зрения законодательного регулирования, принятой практики, опубликованных судебных постановлений и т.п. - в рамках коллегиального обсуждения на Правлении, на соответствующих *Комитетах*, в рабочих группах,
- проведения стресс-тестирования по утвержденным сценариям (т.е. оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых негативных изменений («шоков») в факторах риска);
- оценки ожидаемых потерь по активам Банка, чувствительным к рискам (кредитному портфелю, требованиям по операциям обратного РЕПО, портфелю акций и облигаций, в том числе переданных по операциям прямого РЕПО). Данная оценка применительно к кредитному портфелю осуществляется путем комбинации экспертных оценок бизнеса заемщика и качества обеспечения; применительно к фондовым активам и их производным - основана на вероятностном подходе и статистических данных по этим инструментам;
- оценки валютного риска, основанной на методологии расчета возможных потерь на основе показателей Value at Risk (VaR);
- оценки процентного риска методом определения разрыва между активами и обязательствами по срокам GAP analysis (анализ ГЭП);
- диверсификации вложений в финансовые инструменты, чувствительных к изменению рыночной стоимости, путем распределения вложений по видам инструментов, отраслевой принадлежности эмитентов ценных бумаг;
- систематизации данных по случаям фактической реализации операционного и иных видов риска;
- путем иных процедур внутреннего контроля, в том числе связанных с оптимизацией распределения функциональных обязанностей с целью исключения конфликта интересов и максимального использования профессиональной квалификации сотрудников.

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 9.2 Кредитный риск

*Кредитный риск* – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

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

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

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

Информация об оценке кредитного риска для целей рассмотрения на Кредитном комитете в разрезе конкретного кредитного актива, как при первоначальном рассмотрении, так и при последующей реструктуризации кредитной сделки, подготавливается *Управлением оценки рисков* в соответствии с *Методикой оценки кредитного риска по ссудам* (Приложение к *Политике по управлению рисками*). Указанная методика предполагает сочетание метода классификации каждого клиента по трем параметрам (финансовое качество, качество управления и история взаимодействия) и оценки качества и достаточности обеспечения. Результатом является среднегодовая вероятность дефолта для каждой кредитной сделки.

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

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

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

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика/ принципала соблюдать условия и риски контракта. Применительно к рискам по неиспользованным кредитным линиям следует отметить, что в

(в тысячах российских рублей)

силу означенного выше индивидуального подхода к рассмотрению каждой конкретной кредитной сделки, вероятная сумма убытка стремится к нулю: предоставление кредитных средств, несмотря на то, что это обязательство зафиксировано в договоре кредитной линии, подлежит утверждению вновь Кредитным комитетом во время обращения заемщика за получением очередного кредитного транша.

Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках является установление Правлением Банка лимитов, поскольку такие операции являются однотипными, как правило, краткосрочными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок. В практике Банка различают следующие виды лимитов: *лимит риска на контрагента по сделкам РЕПО и непокрытый лимит риска на контрагента*. В период действия лимитов осуществляется их периодический мониторинг, по результатам чего они могут быть скорректированы (в том числе закрыты). При этом, в силу комплекса макроэкономических факторов и складывающейся практики на финансовом рынке предоставление непокрытых межбанковских кредитов не является для Банка приоритетным (и допустимым с точки зрения оценки присущих рисков) направлением размещения средств.

### Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 01.01.2017 г. составила 71,4% кредитного портфеля клиентов (на 01.01.2016 г. - 70,3%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

### Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2017 г. \*)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	59 350 575	27 178 888	2 586 331	15 706 956	8 570 647	5 307 753	669 337	40 742	10 114	2 070 812	18 687 204	18 656 950
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	26 102 813	719 731	2 018 162	10 970 902	8 442 992	3 951 026	667 000	12 000	10 082	1 839 249	14 627 279	14 797 076
Вложения в ценные бумаги	6 315	60	-	-	6 255	-	-	-	-	-	3 190	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	5 310 694	626 988	-	4 683 706	-	-	-	-	-	-	2 341 853	2 341 802
Факторинг	100 558	-	-	-	-	100 558	-	-	-	100 558	100 558	100 558
Требования по приобретенным правам	23 553	-	-	-	-	23 553	-	-	-	23 553	23 553	23 553
Требования по лизингу	1 119 766	-	-	-	27 596	1 092 170	-	27 596	-	6 464	1 119 767	1 119 767
Требования по получению процентных доходов	66 160	212	11 939	8 666	520	44 621	2 337	-	52	2 319	48 998	48 998
Корреспондентские счета	2 198 639	2 198 530	267	-	42	-	-	-	-	-	24	24
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к задолженности:	24 421 877	23 633 367	555 963	43 480	93 242	95 825	-	1 146	-	98 669	221 982	221 982
задолженности:	219 772	177 388	-	-	-	42 384	-	-	-	42 384	42 384	42 384

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2016 г.\*)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	87 487 537	51 473 151	1 687 307	19 768 607	7 738 316	6 820 156	874 677	169 055	4 410	2 318 976	22 693 093	22 216 865
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 712 813	1 862 739	1 661 530	3 709 767	7 707 718	5 770 859	874 331	169 055	4 410	2 074 830	13 624 117	13 569 023
Учтённые векселя	22 517	-	-	-	-	22 517	-	-	-	-	22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	17 045	67	10 723	6 255	-	-	-	-	-	-	1 421	1 421
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	18 403 249	2 499 563	-	15 903 686	-	-	-	-	-	-	7 951 843	7 531 701
Факторинг	104 699	-	-	-	-	104 699	-	-	-	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	209 428	-	-	-	29 417	180 011	-	-	-	29 417	175 226	175 226
Требования по лизингу	591 740	-	-	1 086	-	590 654	-	-	-	-	591 197	591 197
Требования по получению процентов доходов	118 114	1 596	12 031	57 809	992	45 686	346	-	-	45 623	75 202	74 210
Корреспондентские счета	3 281 713	3 281 316	337	-	57	3	-	-	-	-	36	36
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	44 026 419	43 627 870	2686	90 004	132	105 727	-	-	-	64 407	146 835	146 835
	257 884	206 009	-	-	-	51 875	-	-	-	51 875	51 875	51 875

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

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

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 254-П.

(в тысячах российских рублей)

На 01.01.2017 г. общая сумма принятого обеспечения составила 57 581 384 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 390 410 тыс. руб., в т. ч.:  
 собственные долговые ценные бумаги, - 390 306 тыс. руб.;  
 ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 104 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества составило 25 051 тыс. руб., в виде ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации.

На 01.01.2016 г. общая сумма принятого обеспечения составила 48 178 144 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 1 402 494 тыс. руб., в т. ч.:  
 ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, - 808 840 тыс. руб.;  
 собственные долговые ценные бумаги, - 356 646 тыс. руб.;  
 котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", - 230 475 тыс. руб.;  
 ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 6 533 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

#### Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Банка:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	среднее значение за 2016 г.
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	1 714 302	2 377 538	1 896 569
средства на корреспондентских счетах	1 032 179	1 469 958	1 119 106
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	975 021	469 144	673 996
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 474 236	14 594 987	20 392 909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 388 503	1 167 383	1 387 609
Условные обязательства кредитного характера	5 388 760	3 526 807	4 373 396
ПФИ всего: в т. ч.:	5 745 106	8 334 895	7 456 169
КРС	3 186 316	4 163 285	3 931 608
РСК	2 558 791	4 171 609	3 524 561
Прочее	690 687	2 226 736	2 296 878
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>33 376 615</b>	<b>32 697 490</b>	<b>38 477 526</b>

#### Активы с просроченными сроками погашения

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

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2017 г.:

	на 01.01.2017 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 153 174	575 000	40 742	-	1 537 432
Физические лица	637 831	94337	-	10 114	533 380
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 791 005</b>	<b>669 337</b>	<b>40 742</b>	<b>10 114</b>	<b>2 070 812</b>

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2016 г.:

	на 01.01.2016 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 759 739	853 932	58 495	-	1 847 312
Физические лица	607 379	20 745	110 560	4 410	471 664
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 367 118</b>	<b>874 677</b>	<b>169 055</b>	<b>4 410</b>	<b>2 318 976</b>

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	798 841	28,6%	1 466 590	43,6%
Московская область	729 517	26,1%	433 953	12,9%
Краснодарский край	630 955	22,6%	-	0,0%
Кабардино-Балкарская Республика	293 631	10,5%	333 363	9,9%
Калининградская область	250 000	9,0%	-	0%
Калужская область	77 446	2,8%	77 507	2,3%
Челябинская область	-	-	4 141	0,1%
Магаданская область	-	-	1 034 400	30,7%
просроченная задолженность - нерезидентов	10 615	0,4%	17 164	0,5%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 791 005</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 367 118</b>	<b>100,0%</b>

На 01.01.2017 г. объем просроченных активов составил 2 791 005 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 4,4% (на 01.01.2016 г. - 3 367 118 тыс. руб. и 3,6% соответственно).

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

#### **Реструктурированные ссуды**

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

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физических лиц. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

На 01.01.2017 г. объем реструктурированных ссуд составил 296 253 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 0,5% (на 01.01.2016 г. - 213 771 тыс. руб. и 0,2%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 01.01.2017 г. составил 244 630 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 16 753 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 145 206 тыс. руб. и 6 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2017 г. составил 51 623 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 1 104 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 68 565 тыс. руб. и 2 443 тыс. руб., соответственно).

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Челябинская область	144 607	48,8%	144 607	67,6%
Московская область	91 742	31,0%	15 339	7,2%
г. Москва	58 454	19,7%	51 725	24,2%
Пензенская область	1 450	0,5%	2 100	1,0%
<b>Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего</b>	<b>296 253</b>	<b>100,0%</b>	<b>213 771</b>	<b>100,0%</b>
Резервы на возможные потери	(17 857)		(2 449)	
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>278 396</b>		<b>211 322</b>	

**Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств**

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 01.01.2017 г. составил 15 982 769 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 41 209 151 тыс. руб.). Данные активы были использованы для привлечения средств Банка НКЦ (АО) и АО "Альфа-Банк" по операциям РЕПО сроком исполнения 10-11 января 2017 г.

**О производных финансовых инструментах**

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге по состоянию на 01.01.2017 г. составил 1 247 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. отсутствовал).

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 139-И "Об обязательных нормативах банков".

**9.3 Рыночный риск**

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Оценка и управление этим риском происходит в соответствии с внутренней «Политикой по управлению рисками» и «Порядком управления рыночным риском».

Управление рыночными рисками представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый следующими коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка: Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Главным Управлением казначейских операций (Казначейство), Главным финансовым управлением, Управлением оценки рисков, Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка и/или нарушения лимитов рыночных рисков предусмотрено оповещение Совета директоров о состоянии рыночных рисков Банка.

Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



(в тысячах российских рублей)

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

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
1	РР	<b>Рыночный риск, всего, в т. ч.:</b>	<b>79 302 300</b>	<b>49 276 038</b>
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	3 723 633	1 838 987
1.1.1	ОПР	- общий	513 781	820 550
1.1.2	СПР	- специальный	3 209 852	1 018 437
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	2 576 313	2 103 096
1.2.1	ОФР	- общий	1 420 768	1 132 077
1.2.2	СФР	- специальный	1 155 545	971 019
1.3	ВР	Валютный риск	44 159	-
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	79	-
1.4.1	ОТР	- основной	66	-
1.4.2	ДТР	- дополнительный	13	-

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

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

### 9.3.1 Процентный риск

*Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

#### *Процентный риск торговой книги*

Присутствие процентного риска торговой книги обусловлено, в том числе, наличием в торговом портфеле Банка долговых ценных бумаг, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Оценка влияния изменения процентных ставок на рыночную стоимость долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием модифицированной дюрации (средневзвешенный срок потока платежей) с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Данный метод, учитывая сроки погашения основного долга и процентных платежей, позволяет оценить степень зависимости рыночной цены инструмента от изменения процентной ставки и прогнозировать изменение рыночной стоимости портфеля долговых ценных бумаг.

Чем больше дюрация инструмента, тем значительнее изменения его рыночной стоимости при изменении процентных ставок, то есть тем выше процентный риск.

Ниже представлено влияние процентного риска портфеля облигаций на капитал:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Еврооблигации Российской Федерации	1 906 548	2 111 804
Корпоративные еврооблигации	-	364 525
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	958 796
Российские муниципальные облигации	-	152 294
<b>Итого суммарный риск</b>	<b>1 906 548</b>	<b>3 587 419</b>
Собственные средства (капитал)	24 000 505	26 945 573
<b>Влияние на капитал, %</b>	<b>7,9%</b>	<b>13,3%</b>

#### *Процентный риск банковской книги*

В качестве метода оценки процентного риска банковской книги Банк использует метод определения разрыва между активами и обязательствами по срокам GAP analysis (анализ ГЭП) с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 300 базисных пунктов.

Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

Чем больше величина ГЭП, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Величина процентного риска рассчитывается как произведение величины ГЭП на предполагаемое изменение процентных ставок. Уровень процентных ставок утверждается Руководством Банка в соответствии с Политикой по управлению рисками.

Применительно к сделкам кредитного характера, управление процентным риском осуществляется также с учетом следующих принципов:

- ▶ процентная ставка по сделке устанавливается таким образом, чтобы покрывать возможные колебания цены заемных средств;
- ▶ сделки заключаются на срок, на котором возможен адекватный прогноз колебания ставок на рынке.

В случае заключения сделки на более длительный срок, с клиентом документально закрепляются условия по пересмотру ставки по сделке.

Ниже представлен расчет величины процентного риска (за исключением долговых ценных бумаг)\*:

<i>По состоянию на 01.01.2017 г.</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 мес. до 1 г.</i>	<i>Итого до года</i>
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>6 013 100</b>	<b>1 118 777</b>	<b>3 719 993</b>	<b>3 497 334</b>	<b>14 349 204</b>
Кредиты клиентам всего, в т. ч.	702 407	1 118 777	3 719 993	3 497 334	9 038 511
<i>юридическим лицам</i>	702 407	1 091 769	3 560 859	3 279 576	8 634 611
<i>физическим лицам</i>	-	27 009	159 134	217 758	403 901
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	5 310 693	-	-	-	5 310 693
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>15 999 407</b>	<b>1 139 509</b>	<b>957 675</b>	<b>1 114 946</b>	<b>19 211 537</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	1 441 020	1 099 531	842 400	883 139	4 266 090
Обязательства по операциям РЕПО	14 409 504	-	-	-	14 409 504
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	148 883	39 978	115 275	231 807	535 943
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(9 986 307)</b>	<b>(20 732)</b>	<b>2 762 318</b>	<b>2 382 388</b>	<b>(4 862 333)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(24 966)	(104)	33 148	47 648	55 726
-3%	24 966	104	(33 148)	(47 648)	(55 726)

(в тысячах российских рублей)

<i>По состоянию на 01.01.2016 г.</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 мес. до 1 г.</i>	<i>Итого до года</i>
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>18 486 350</b>	<b>685 366</b>	<b>2 585 183</b>	<b>3 903 213</b>	<b>25 660 112</b>
Кредиты клиентам всего, в т. ч.	83 101	685 366	2 585 183	3 903 213	7 256 862
<i>юридическим лицам</i>	73 000	610 260	2 466 898	3 763 235	6 913 392
<i>физическим лицам</i>	10 101	75 106	118 285	139 978	343 470
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	18 403 249	-	-	-	18 403 249
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>38 121 978</b>	<b>1 464 892</b>	<b>820 236</b>	<b>1 041 029</b>	<b>41 448 135</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	561 551	1 337 583	707 236	1 027 881	3 634 251
Обязательства по операциям РЕПО	36 451 726	-	-	-	36 451 726
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	1 108 701	127 309	113 000	13 148	1 362 158
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(19 635 628)</b>	<b>(779 526)</b>	<b>1 764 947</b>	<b>2 862 184</b>	<b>(15 788 023)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(49 089)	(3 898)	21 179	57 244	25 436
-3%	49 089	3 898	(21 179)	(57 244)	(25 436)

\* Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение и в разрезе контрактных сроков погашения активов и обязательств.

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

### 9.3.2 Фондовый риск

*Фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе, закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Инструментом для принятия управленческих решений в области фондового риска, который используется Банком, является оценка снижения стоимости торгового портфеля (оценка объема возможных потерь), которая производится на основании анализа динамики котировок акций и индекса ММВБ, а также иных репрезентативных показателей фондового рынка за 12 месяцев, предшествующих дате оценки (в частности, на основании данных системы Bloomberg). При этом, применительно к акциям за ожидаемые потери принимается риск изменения цены; применительно к государственным облигациям, векселям и корпоративным облигациям - риск дефолта эмитента; применительно срочным инструментам - сочетание указанных видов риска в зависимости от конкретного типа срочного инструмента.

Ожидаемыми потерями Банк определяет максимальную величину потерь, которые он может понести за определенный период по всем либо отдельным направлениям деятельности в случае реализации рисков, присущих деятельности Банка с наибольшей степенью вероятности.

Оценка объема возможных потерь осуществляется по всему торговому портфелю в целом, по подпортфелям торгового портфеля, а также в разрезе каждого инструмента (бумаги).

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

Отчеты об уровне обозначенных выше рисков в виде оценки ожидаемых потерь по портфелю ценных бумаг, осуществленные в течение отчетного периода, показывают, что уровень ожидаемых потерь находился на уровне – от 0,8% до 5,5%.

(в тысячах российских рублей)

### 9.3.3 Валютный риск

*Валютный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков), вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

Оценка валютного риска осуществляется Казначейством в ежедневном (оперативном) режиме путем оценки фактически открытых валютных позиций. При этом, поддержание и/или изменение валютных позиций осуществляется *Казначейством* Банка с учетом имеющихся и прогнозируемых макроэкономических параметров, доступных в профессиональных аналитических источниках.

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.01.2017 г.:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	621 900	471 552	341 127	132 748	1 567 327
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 905 905	-	-	-	1 905 905
Обязательные резервы	189 206	-	-	-	189 206
Средства в кредитных организациях	6 266 900	1 809 283	373 154	569 535	9 018 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 211 717	16 765 610	-	-	33 977 327
Чистая ссудная задолженность	12 114 390	2 143 875	27 535	-	14 285 800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	-	-	-	422 485
Требование по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	-	21 092
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 817	-	-	-	983 817
Прочие активы	254 708	654 015	60 152	23 100	991 975
<b>Всего активов</b>	<b>39 802 914</b>	<b>21 844 335</b>	<b>801 968</b>	<b>725 383</b>	<b>63 174 600</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	1 695 448	12 714 056	58 276	-	4 467 780
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 723 078	5 281 656	1 238 434	610 684	18 853 852
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 071 781	1 390 953	981 808	362 929	3 807 471
Выпущенные долговые обязательства	3 050 899	16 384	119 963	-	3 187 246
Отложенное налоговое обязательство	32 380	-	-	-	32 380
Прочие обязательства	253 744	46 961	2 250	18	302 973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 012 273	-	-	-	1 012 273
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 767 822</b>	<b>18 059 057</b>	<b>1 418 923</b>	<b>610 702</b>	<b>37 856 504</b>
Открытая балансовая позиция	22 035 092	3 785 278	(616 955)	114 681	25 318 096
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	5 020 073	(5 020 073)	-	-	-
<b>Открытая позиция</b>	<b>27 055 165</b>	<b>(1 234 795)</b>	<b>(616 955)</b>	<b>114 681</b>	<b>25 318 096</b>

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2016 г. следующие данные:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	954 293	1 576 972	1 298 040	288 266	4 117 571
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 150 549	-	-	-	2 150 549
Обязательные резервы	154 422	-	-	-	154 422
Средства в кредитных организациях	12 679 221	1 689 560	626 388	943 850	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 401 134	26 091 782	-	56 484	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	15 858 498	1 858 776	344 244	-	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 162 800	365 665	-	49	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	-	850 792
Прочие активы	357 449	655 123	54 130	15 169	1 081 871
<b>Всего активов</b>	<b>58 414 736</b>	<b>32 237 878</b>	<b>2 322 802</b>	<b>1 303 818</b>	<b>94 279 234</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	-	145 568	-	27 609 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 343 007	4 561 128	1 316 484	1 319 370	23 539 989
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	764 195	1 735 643	867 750	343 277	3 710 865
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255	-	-	-	255
Выпущенные долговые обязательства	2 773 292	467 178	666 487	-	3 906 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	-	7 856
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	-	719 623
Прочие обязательства	158 517	79 147	14 236	718	252 618
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 369 817	-	-	-	1 369 817
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 824 094</b>	<b>5 107 453</b>	<b>2 142 775</b>	<b>1 320 088</b>	<b>66 394 410</b>
Открытая балансовая позиция	590 642	27 130 425	180 027	(16 270)	27 884 824
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	33 279 638	(32 784 266)	(488 145)	(7 227)	-
Открытая позиция	<b>33 870 280</b>	<b>(5 653 841)</b>	<b>(308 118)</b>	<b>(23 497)</b>	<b>27 884 824</b>

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации валютного риска, осуществляется *Главным финансовым управлением*. Данный расчет осуществляется на основе показателей VaR (Value at Risk) в соответствии с методикой, определенной *Политикой по управлению рисками*.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
VAR	33 583	61 273

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

### 9.3.4 Товарный риск

*Товарный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

(в тысячах российских рублей)

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов.

Величина товарного риска на отчетную дату составила 79 тыс. руб.

#### 9.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 01.01.2017 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 034 670	20 034 679	24 779 775	33 050 800	33 050 800	33 050 800	33 050 800	33 050 800	33 050 800	33 050 800
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	097 554	1 328 818	1 340 102	1 352 556	2 028 612	2 209 147	2 424 072	2 739 747	3 481 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419
Прочие активы	8 418 056	8 419 005	8 462 490	8 462 490	8 462 490	19 770 479	20 846 363	20 846 363	20 846 363	39 043 453
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>34 354 962</b>	<b>35 053 466</b>	<b>40 473 310</b>	<b>48 765 718</b>	<b>48 768 082</b>	<b>60 752 327</b>	<b>62 008 566</b>	<b>62 223 491</b>	<b>62 639 166</b>	<b>81 478 126</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	2 459	2 459	5 780 846	14 417 653	14 417 653	14 417 653	14 447 110	14 447 110	14 476 234	14 476 234
Средства клиентов, из них:										
вклады физических лиц	14 531 777	14 610 324	14 772 980	15 691 605	15 973 094	17 088 698	17 942 504	18 608 300	18 809 535	18 909 524
иные	572 888	651 435	664 301	765 469	885 588	2 001 186	2 854 902	3 580 797	3 802 023	3 822 012
Выпущенные долговые обязательства	539 876	507 329	610 044	638 677	689 895	735 209	853 128	890 811	1 102 485	5 121 366
Прочие обязательства	457 538	458 492	4 122 000	6 509 027	6 515 082	17 084 062	18 774 020	18 774 020	18 774 020	37 868 897
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>15 531 760</b>	<b>16 638 674</b>	<b>26 285 872</b>	<b>37 266 962</b>	<b>37 595 724</b>	<b>49 925 642</b>	<b>62 016 771</b>	<b>62 780 269</b>	<b>63 242 283</b>	<b>76 376 023</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 847	134 847	183 582	371 173	569 095	1 809 618	4 020 741	5 683 695	5 876 734	7 201 717
Избыток (дефицит) ликвидности	18 698 365	19 280 044	15 003 856	11 127 583	10 603 263	9 017 067	5 971 064	3 759 537	3 420 149	(2 099 614)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 01.01.2016 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	9 395 350	9 395 350	9 395 350	9 395 350	9 395 350	9 395 350	9 395 350	9 395 350	9 395 350	9 395 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 572 106	45 572 506	45 572 506	45 572 506	45 572 506	45 572 506	45 572 506	45 572 506	45 572 506	47 549 400
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1 847 576	1 847 576	4 353 014	4 354 216	4 400 014	4 479 759	4 558 511	4 795 274	6 391 698
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж	4 512 316	4 512 316	4 512 316	4 512 316	4 512 316	4 512 316	4 512 316	4 512 316	4 512 316	4 512 316
Прочие активы	14 433 608	14 433 608	14 433 608	27 865 511	27 867 868	27 867 868	27 867 868	27 867 868	27 867 868	27 867 868
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>73 913 470</b>	<b>75 761 446</b>	<b>75 761 446</b>	<b>91 698 387</b>	<b>91 702 346</b>	<b>91 748 144</b>	<b>91 827 889</b>	<b>91 906 641</b>	<b>92 143 404</b>	<b>95 716 832</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	668	668	668	27 473 945	27 473 945	27 473 945	27 473 945	27 473 945	27 473 945	27 620 076
Средства клиентов, из них:										
вклады физических лиц	19 828 859	19 863 598	19 975 725	20 141 162	20 381 770	21 718 852	22 428 088	23 111 012	23 457 035	23 539 989
иные	1 137 005	1 173 744	1 285 871	1 431 508	1 651 116	2 898 198	3 695 434	4 380 358	4 726 361	4 809 335
Выпущенные долговые обязательства	1 478 184	1 499 096	1 811 005	1 861 614	2 595 295	2 722 605	2 835 605	2 836 604	2 849 360	3 906 957
Прочие обязательства	126 059	127 071	134 400	30 436 885	30 440 182	30 447 764	30 458 191	30 458 328	30 458 423	30 529 336
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>21 431 780</b>	<b>21 490 433</b>	<b>21 921 798</b>	<b>79 913 606</b>	<b>80 891 192</b>	<b>82 363 166</b>	<b>83 193 829</b>	<b>83 879 889</b>	<b>84 238 763</b>	<b>85 596 358</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	88 276	88 276	89 120	90 197	102 273	1 715 710	2 610 447	3 320 692	3 655 945	5 952 231
Избыток (дефицит) ликвидности	52 393 414	54 182 737	53 760 528	11 695 584	10 708 881	7 669 268	6 023 613	4 706 160	4 248 696	4 168 243

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 01.01.2017 г. составило 102,5%, что является минимальным (наихудшем) значением за период. Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 102,3%, при минимальном (наихудшем) значении за период 92,77%. Норматив Н4 (долгосрочная

(в тысячах российских рублей)

ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 22,5%, при максимальном значении за период – 26,0%.

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

## 9.5 Операционный риск

*Операционный риск* – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

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

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

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

Полученная величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 875 218 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска,кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

В таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2014 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 188 569	3 093 749	3 586 524
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 531 848	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 724	836 898	94 717
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 390 940	5 791 414	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 132 239	657 312	1 727 040
Комиссионные доходы	302 585	295 876	327 818
Прочие операционные доходы	966 743	1 126 146	395 063
<i>За вычетом:</i>			
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	1 546	1 449	88
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в т. ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов	117 932	49 792	35 562
	1 438 455	1 185 804	232 217
<b>Суммарные чистые доходы:</b>	<b>12 544 867</b>	<b>19 096 198</b>	<b>5 863 295</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>1 875 218</b>	<b>1 526 597</b>	<b>819 363</b>



(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

#### 9.6 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

- рост рыночной стоимости (капитализации);
- получение Банком дохода от участия в юридических лицах.

По состоянию на 01.01.2017 г. размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 425 626 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 49 082 тыс. руб.).

Финансовый результат по операциям с данными ценными бумагами приводится ниже:

	за 2016 г.	за 2015 г.
Размер (убытка)/ прибыли от продажи	(2 932)	51 774
(Создание) резервов на возможные потери	(1 769)	(1 421)
Доходы (дивиденды) полученные	2 617	1 250
<b>Реализованные доходы</b>	<b>-</b>	<b>697 128</b>
<b>Нереализованная переоценка</b>	<b>47 198</b>	<b>(4 969)</b>

(в тысячах российских рублей)

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 г. представлен в следующей таблице:

	Сумма вложений	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств
<i>Финансовые организации</i>			
Добавочный капитал	18	7	40
Основной капитал	18	7	40

#### 9.7 Географическая концентрация

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

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2017 г. дают следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 567 327	-	-	1 567 327
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 905 905	-	-	1 905 905
Обязательные резервы	189 206	-	-	189 206
Средства в кредитных организациях	7 601 101	1 417 044	727	9 018 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 052 055	925 272	-	33 977 327
Чистая ссудная задолженность	11 246 343	697 554	2 341 903	14 285 800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 436	49	-	422 485
Требование по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	21 092
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 817	-	-	983 817
Прочие активы	476 435	511 623	3 917	991 975
<b>Всего активов</b>	<b>57 276 511</b>	<b>3 551 542</b>	<b>2 346 547</b>	<b>63 174 600</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	14 409 504	58 276	-	14 467 780
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 731 954	6 071	9 115 827	18 853 852
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 800 754	5 374	1 343	3 807 471
Выпущенные долговые обязательства	3 187 246	-	-	3 187 246
Отложенное налоговое обязательство	32 380	-	-	32 380
Прочие обязательства	260 517	738	41718	302 973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 012 273	-	-	1 012 273
<b>Всего обязательств</b>	<b>28 633 874</b>	<b>65 085</b>	<b>9 157 545</b>	<b>37 856 504</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2016 г. следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	4 117 571	-	-	4 117 571
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 150 549	-	-	2 150 549
Обязательные резервы	154 422	-	-	154 422
Средства в кредитных организациях	13 414 667	2 523 468	884	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 572 596	1 976 804	-	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	7 841 956	1 847 577	8 371 985	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 528 465	49	-	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	850 792
Прочие активы	577 685	474 613	29 573	1 081 871
<b>Всего активов</b>	<b>79 054 281</b>	<b>6 822 511</b>	<b>8 402 442</b>	<b>94 279 234</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	145 568	-	27 609 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 151 543	11 962	13 376 484	23 539 989
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 702 154	7 144	1 567	3 710 865
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255	-	-	255
Выпущенные долговые обязательства	3 906 957	-	-	3 906 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	7 856
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	719 623
Прочие обязательства	236 471	1 248	14 899	252 618
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 369 817	-	-	1 369 817
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 844 249</b>	<b>158 778</b>	<b>13 391 383</b>	<b>66 394 410</b>

## 9.8 Правовой риск

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

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом - *Порядком управления правовым риском*. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга правового риска, осуществляемого Правовым управлением и иными подразделениями Банка, и информирует Председателя Правления/ Правление/ Совет директоров с целью рассмотрения и дальнейшей разработки мер по снижению данного вида риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

(в тысячах российских рублей)

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

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 2016 г. являлся приемлемым.

#### 9.9 Риск потери деловой репутации

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 2016 г. являлся приемлемым.

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Сделки по уступке прав требований третьим лицам за 2016 г. не осуществлялись. В следующем отчетном периоде Банк не планирует сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства).

(в тысячах российских рублей)

**11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

В следующих таблицах приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 г. и за 2016 г., а также по состоянию на 01.01.2016 г. и за 2015 г.

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	501 068	32 710 940	435 563	40 115 796
- ключевой управленческий персонал Банка	68 794		68 955	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	432 274		366 608	
Резервы на возможные потери	(471 528)	(18 425 140)	(405 998)	(22 054 278)
- ключевой управленческий персонал Банка	(39 254)		(39 390)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(432 274)		(366 608)	
Прочие активы	30	991 975	14	1 081 871
- ключевой управленческий персонал Банка	30		14	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	(706 517)	(18 853 852)	1 790 009	23 539 989
- акционеры	(592 944)		1 577 855	
- ключевой управленческий персонал Банка	(113 491)		128 307	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(82)		83 847	
Выпущенные долговые обязательства	(1 944 479)	(3 187 246)	902 126	3 906 957
- акционеры	(1 928 517)		871 174	
- ключевой управленческий персонал Банка	(15 962)		30 952	
Прочие обязательства	(54 205)	(302 973)	(54 003)	(252 618)
- акционеры	(53 617)		(53 344)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(588)		(659)	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(7 225)	(1 012 273)	(10 549)	(1 369 817)
- ключевой управленческий персонал Банка	(40)		(24)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(7 185)		(10 525)	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	(11 186)	(42 065 331)	(12 949)	(84 824 553)
- ключевой управленческий персонал Банка	(4 000)		(2 424)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(7 186)		(10 525)	

АО АКБ «ЦентроКредит»  
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

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

	за 2016 г.		за 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы, всего, в том числе:	61 477	4 508 031	279 069	7 704 696
- акционеры	-		11 723	
- ключевой управленческий персонал Банка	4 618		1 610	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	56 859		265 736	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	61 477	3 302 326	279 069	5 032 951
- акционеры	-		11 723	
- ключевой управленческий персонал Банка	4 618		1 610	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	56 859		265 736	
Процентные расходы, всего, в том числе:	(114 051)	(2 129 450)	(119 195)	(3 516 127)
- акционеры	(106 119)		(104 295)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(7 932)		(14 900)	
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(13 425)	(220 922)	(26 145)	(216 977)
- акционеры	(9 883)		(12 193)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(3 542)		(13 952)	
по выпущенным долговым обязательствам	(100 626)	(284 656)	(93 050)	(284 542)
- акционеры	(96 236)		(92 102)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4 390)		(948)	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(63 455)	3 293 475	561 698	944 463
- акционеры	-		1 926	
- ключевой управленческий персонал Банка	411		(3 399)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(63 866)		563 171	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	538	(144 312)	40 921	38 861
- акционеры	480		(2 268)	
- ключевой управленческий персонал Банка	58		100	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		43 089	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	88 085	(1 883 087)	93 239	7 390 940
- акционеры	66 068		(142 941)	
- ключевой управленческий персонал Банка	22 017		(213 159)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		449 339	
Комиссионные доходы	689	389 356	22 929	385 448
- акционеры	484		657	
- ключевой управленческий персонал Банка	170		614	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	35		21 658	
Изменение резерва по прочим потерям	5 122	271 413	10 550	(682 324)
- акционеры	-		46	
- ключевой управленческий персонал Банка	(18)		70	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	5 140		10 434	
Прочие операционные доходы	6 931	89 654	330	62 621
- акционеры	6 765		99	
- ключевой управленческий персонал Банка	166		223	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		8	
Операционные расходы	(5 735)	(1 406 284)	(6 177)	(1 541 614)
- акционеры	(3 255)		(818)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2 480)		(5 359)	

(в тысячах российских рублей)

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

### 12.1 Управление системой оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И) и следующих внутренних документов:

- «Кадровой политики»;
- «Положения об оплате труда работников»;
- «Положения о премировании работников»;
- «Положения о социальном пакете работников».

Оплата труда (заработная плата) каждого работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного в расчётном периоде рабочего времени, надлежащего выполнения должностных обязанностей, неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Заработная плата работников Банка состоит из гарантированной (фиксированной) и переменной части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Должностной оклад устанавливается согласно штатному расписанию Банка.

Переменная часть оплаты труда включает в себя выплаты компенсационного характера и премии.

Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка за реализацию стратегии, своевременного и качественного выполнения ими своих трудовых обязанностей, выполнение уставных задач Банка.

В Банке предусматриваются премии по итогам работы за месяц и год, а также премии по решению Совета директоров Банка или Правления Банка.

Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения своих договорных обязательств.

Полномочия по определению размера фонда оплаты труда, порядка начисления компенсационных и стимулирующих выплат, также по утверждению кадровой политики, штатного расписания возложены на Совет директоров Банка.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения.

Проведение независимых оценок системы оплаты труда в Банке в отчетном периоде не проводились.

В соответствии с требованиями Инструкции № 154-И определён Перечень работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее — работники, принимающие риски). К данной категории работников относятся:

- 1) члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 10 чел.;
- 2) руководители и работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (иные работники, принимающие риски) – 5 чел.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда. Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски, дифференцируется в зависимости от сферы их ответственности, степени значимости принимаемых ими решений и периодически пересматривается на предмет эффективности мотивации, соответствия текущим рыночным тенденциям, а также с учетом целевых задач в стратегии Банка. При этом, вознаграждение зависит от оценки рентабельности капитала Банка в целом, от качества управления рисками, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

Основными показателями выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы для

(в тысячах российских рублей)

работников, принимающих риски, являются:

- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности;
- объем привлеченных средств клиентов;
- уровень процентных и комиссионных доходов.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух независимых членов Совета (Делинян А.А. – Председатель комитета по вознаграждениям, Аношко Н.А.), в компетенцию которого входит контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающих риски, а также разработка рекомендаций по вопросам кадровой политики Банка в отношении исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к финансовому результату, зависят от показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

**12.2 Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски**

Численность персонала Банка на 01.01.2017 г. составила 493 человека, в том числе основной управленческий персонал – 17 человек.

В состав основного управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров и Кредитного комитета.

В сумму краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу входят следующие позиции:

	за 2016 г.	за 2015 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	58 513	63 237
Страховые взносы	10 854	11 468
<b>Итого</b>	<b>69 367</b>	<b>74 705</b>

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений за 2016 г. составила 8,8%. (за 2015 г.: 10,9%). Информация об общем объеме вознаграждений работникам Банка приведена в Примечании 5.4.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 2016 г.:

Категория	Общий размер выплат в отчетном периоде		
	Фиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме)*
члены исполнительного органа Банка	20 104	15 492	15 796
иные работники Банка, принимающие риски	6 306	5 380	4 876
<b>Итого</b>	<b>26 410</b>	<b>20 872</b>	<b>20 672</b>

\*- Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме), подлежащая уплате в течение трехлетнего периода.

Доля выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в общем объеме вознаграждений составила 8,6%.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.



АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Выплаты выходных пособий членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производились.

В течение 2016 г. выплаты долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим риски, а также корректировки не производились.

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

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
« 30 » мая 2017 г.



ПРОШУМОРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 82 ЛИСТ а

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «КНЮ»  
Ельжимова Т.В.

