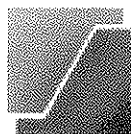


**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**за
1 полугодие 2020 года**



**МОСКВА
2020 год**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2020 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»

Адрес (место нахождения): 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	1 197 649	1 364 989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	1 295 587	2 891 677
2.1	Обязательные резервы	7.1	214 185	239 654
3	Средства в кредитных организациях	7.1	1 849 706	4 374 757
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	75 606 021	82 972 551
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	16 063 079	12 538 611
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4	10	9
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	11 747
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		724 156	779 074
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		213 198	391 985
14	Всего активов	2	96 949 406	105 325 400
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		56 221 156	63 309 448
16.1	средства кредитных организаций	7.5	41 154 453	35 680 797
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.6	15 066 703	27 628 651
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 930 981	3 860 039
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.7	1 647	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.8	806 949	763 303
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	7.8	806 949	763 303
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		41 008	118 549
20	Отложенные налоговые обязательства		0	1 586 017
21	Прочие обязательства		679 507	420 689
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.1	886 325	724 208
23	Всего обязательств	2	58 636 592	66 922 214
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	9	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9	-8	-9

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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	9	30 612 531	30 702 904
36	Всего источников собственных средств	9	38 312 814	38 403 186
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		20 438 848	22 259 672
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.10	7 548 767	8 289 699
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» августа 2020 г.



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 164 501	3 598 784
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14 273	26 108
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 418 998	1 757 410
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		13 794	2 447
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 717 436	1 812 819
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 367 752	2 079 206
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 104 785	1 864 792
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		237 485	187 497
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25 482	26 917
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 796 749	1 519 578
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8.1	1 822 573	-3 766 318
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочные резервы по начисленным процентным доходам		-152 480	-265 026
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 619 322	-2 246 740
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2	-4 205 957	9 758 900
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-116 708	-96 716
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-522 100	258 488
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		9 724	-26 214
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		508 191	1 337 047
14	Комиссионные доходы		305 418	281 674
15	Комиссионные расходы		56 637	33 202
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-202 834	354 553
19	Прочие операционные доходы		116 559	51 732
20	Чистые доходы (расходы)		-545 022	9 639 522
21	Операционные расходы		660 301	667 122
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2	-1 205 323	8 972 400

23	Возмещение (расход) по налогам	8,3	-1 191 793	369 361
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-13 530	8 603 039
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2,9	-13 530	8 603 039

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2,9	-13 530	8 603 039
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
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:	9	1	-9
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1	-9
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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	9	1	-9
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	9	1	-9
10	Финансовый результат за отчетный период	9	-13 529	8 603 030

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» августа 2020 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45266560000	09806868	121

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01 июля 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылки на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	9	6 695 905	6 695 905	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	6 695 900	24
1.2	привилегированными акциями		5	5	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		24 623 501	12 276 470	35
2.1	прошлых лет		26 898 802	12 276 470	35
2.2	отчетного года		-2 275 301	0	35
3	Резервный фонд	9	1 004 386	1 004 386	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		32 323 792	19 976 761	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		19 140	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		65 451	66 200	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		440 792	451 191	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4	3	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		525 387	517 394	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	11	31 798 405	19 459 367	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11	31 798 405	19 459 367	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	14 597 449	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	14 597 449	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	24 529	5
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	24 529	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	11	0	14 572 920	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2, 11	31 798 405	34 032 287	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		123 288 849	125 650 204	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		123 288 849	125 650 204	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11	123 288 849	125 650 204	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11	25,7920	15,4870	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11	25,7920	15,4870	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11	25,7920	27,0850	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,0000	6,7940	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5000	2,2500	
66	антициклическая надбавка		0,0000	0,0440	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17,7920	9,4870	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	

70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 500 066	18	4,6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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)		4	3	24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом", раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте www.ccb.ru

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала*

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств,			

	предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешанные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешанных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешанных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	активы с коэффициентом риска <1>0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>, с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-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 размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

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	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери*

Подраздел 3.1. 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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. 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 капитала	10400121В	20400121В
3	Право, применяемое к инструментам капитала	643 (РОССИЯ)	643 (РОССИЯ)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
Регулятивные условия			
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 соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	1
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 российский рубль	5 российский рубль
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)	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо

27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта www.ccb.ru.

Раздел «Справочно»*

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
 - 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
 - 2.5. иных причин _____.

* - В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенным в Указании Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» раздел 1.1., раздел 2, раздел 3 и раздел «Справочно» не заполняются банками с универсальной лицензией.

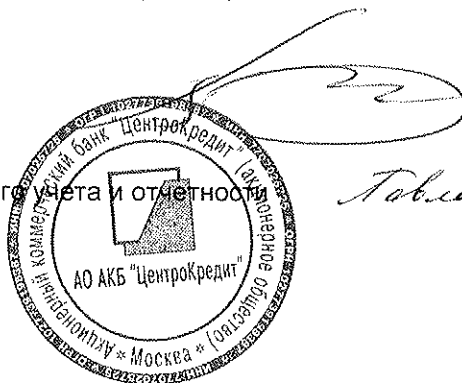
Председатель Правления

Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Павлова Ольга Юрьевна

«11» августа 2020 г.



	акционеров (участников):																		
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	9	6 695 905	0	0	-8	0	0	0	1 004 386	0	0	0	0	0	0	30 612 531	38 312 814	

Председатель Правления

Зими́на Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Павлова Ольга Юрьевна

«11» августа 2020 г.



Банковская отчетность

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

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

на 01 июля 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	11	31 798 405	27 423 731	19 459 367	19 461 166	19 431 332
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		37 366 914	30 129 700	19 459 367	19 461 166	19 431 332
2	Основной капитал	11	31 798 405	27 423 731	19 459 367	19 461 166	19 431 332
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37 366 914	30 129 700	19 459 367	19 461 166	19 431 332
3	Собственные средства (капитал)	2, 11	31 798 405	27 423 731	34 032 287	27 903 349	27 675 337
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37 366 914	30 129 700	37 629 166	32 447 126	32 382 193
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	11	123 288 849	120 712 877	125 650 204	100 278 433	118 083 769
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11	25,792	22,718	15,467	19,407	16,466

5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29,246	24,253	15,034	18,789	16,037
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	25,792	22,718	15,487	19,407	16,456
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29,246	24,253	15,034	18,789	16,037
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.цк, Н1.3, Н20.0)	11	25,792	22,718	27,085	27,826	23,437
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29,246	24,253	29,071	31,327	26,725
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,250	2,125	2,000
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,044	0,055	0,053
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,294	2,180	2,053
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17,792	14,718	9,487	11,407	8,456
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		102 065 679	114 352 808	117 109 566	105 892 207	125 941 927
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11	31,155	23,982	16,616	18,378	15,429
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		34,752	25,534	16,070	17,579	14,872
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2	96 949 406
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		376 520
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 162 014
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 580 158
7	Прочие поправки		720 428
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		107 347 670

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		40 887 256
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		506 243
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		40 381 013
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3 917
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		376 520
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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 актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		380 437
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		50 562 057
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		650 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 812 014
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		54 724 071
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		6 468 679
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-111 479
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		6 580 158
Капитал и риски			
20	Основной капитал	11	31 798 405
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		102 065 679
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	31,15

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	00806868	121

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 июля 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		-301 136	2 614 611
1.1.2	проценты уплаченные		2 798 552	2 995 665
1.1.3	комиссии полученные		-1 276 919	-1 693 932
1.1.4	комиссии уплаченные		306 193	281 674
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-56 991	-33 202
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1 779 947	1 329 601
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-116 708	-96 716
1.1.9	операционные расходы		683 184	628 751
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-508 171	-492 654
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-350 329	-304 576
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4 899 409	2 281 491
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 469	-61 729
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5 904 327	-3 768 592
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 051 782	-1 424 147
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		61 376	-247 283
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 232 530	-852 409
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-14 059 254	7 999 449
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 647	907
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 168	54 804
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	10	-12 554	580 491
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28 011	-79 002
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	43 639
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк 2.1 по 2.7)	10	-28 011	-35 363
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-2 083 050
3.5	Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)	10	0	-2 083 050
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	10	968 854	-328 278
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4 259 702	2 449 411
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1, 10	8 338 574	7 452 545
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1, 10	4 078 872	9 901 956

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

«11» августа 2020 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

за 1 полугодие 2020 года



**МОСКВА
2020 год**

Оглавление

1.	Описание деятельности	3
2.	Основные показатели деятельности	4
3.	Условия ведения деятельности	5
4.	Информация о распределении чистой прибыли	5
5.	Основа подготовки отчетности	6
6.	Основные положения учетной политики	7
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
7.1.	Денежные средства и их эквиваленты	11
7.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
7.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
7.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
7.5.	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
7.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
7.7.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
7.8.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
7.9.	Уставный капитал	21
7.10.	Договорные и условные обязательства	21
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
8.1.	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	23
8.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
8.3.	Расходы по налогам	25
9.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	26
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	26
11.	Управление капиталом	27
12.	Оценка справедливой стоимости	29
13.	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	35
14.	Взаимозачет финансовых инструментов	36
15.	Раскрытие информации о связанных сторонах	37
16.	События после отчетной даты	40

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году 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».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии:

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;

выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. №15590 Н от 18 ноября 2016 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр. 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

<i>Дата последнего изменения/подтверждения</i>	<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Примечание</i>
27 августа 2019 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала
19 февраля 2020 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	Национальная шкала

На 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. численность сотрудников Банка составляла 464 и 466 человек, соответственно.

Состав акционеров на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г.:

	<i>на 1 июля 2020 г., %</i>	<i>на 1 января 2020 г., %</i>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Состав Совета директоров на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения	Сведения
		о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 июля 2020 г., %	о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2020 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,96	81,96
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,00	18,00
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-
Дилениан Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

В состав Правления Банка входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка
		на 1 июля 2020 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Первый заместитель Председателя Правления	
Сухо́лет Кирилл Викторович	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,00%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Начальник Главного управления	Не имеет
	казначейских операций	
Макаров Александр Николаевич	Начальник Правового управления	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Главного финансового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	- главный финансист	Не имеет

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

2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 полугодие 2020 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 июля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Активы	96 949 406	105 325 400
Обязательства	58 636 592	66 922 214
Собственные средства (капитал)*	31 798 405	34 032 287

* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

	за 1 полугодие 2020 г.	за 1 полугодие 2019 г.
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(1 205 323)	8 972 400
(Убыток)/ прибыль после налогообложения	(13 530)	8 603 039

Активы Банка на 1 июля 2020 г. уменьшились на 8 375 994 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет сокращения объема вложений в ценные бумаги.

Снижение объемов вложений в ценные бумаги с 82 972 551 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г.) до 75 606 031 тыс. руб. (по состоянию на 1 июля 2020 г.) связано, в основном, с сокращением объема вложений в корпоративные акции. На снижение портфеля также повлияла отрицательная переоценка долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Объем чистой ссудной задолженности за 1 полугодие 2020 г. вырос на 3 524 468 тыс. руб. и составил 16 063 079 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 2 525 051 тыс. руб. за счет сокращения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. Объем средств кредитных организаций вырос на 5 473 656 тыс. руб. При этом объем клиентских средств, не являющихся кредитными организациями, снизился на 12 561 948 тыс. руб., в основном за счет сокращения сделок прямого "репо" с юридическими лицами, средств на брокерских и текущих счетах.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

В целом, обязательства Банка за 1 полугодие 2020 г. снизились на 8 285 622 тыс. руб.

Капитал по состоянию на 1 июля 2020 г. составил 31 798 405 тыс. руб., снизился на 2 233 882 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 г., за счет полученного убытка за 1 полугодие 2020 г.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 8. Убыток после налогообложения за 1 полугодие 2020 г. составил 13 530 тыс. руб. против прибыли после налогообложения в размере 8 603 039 тыс. руб. по итогам 1 полугодия 2019 г. Основным фактором отрицательного финансового результата стал полученный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В существенной степени это связано с макроэкономической нестабильностью на фоне глобального шока от коронавирусной пандемии, падения нефтяных цен и существенного снижения курса рубля.

В течение 1 полугодия 2020 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.

3. Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 1 июля 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

4. Информация о распределении чистой прибыли

В июле 2020 г. Советом директоров утверждены рекомендации внеочередному Общему собранию акционеров по выплате дивидендов за 1 полугодие 2020 г. Дата проведения внеочередного Общего собрания акционеров: 18 августа 2020 г.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

5. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 г. подготовлены в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У);
- ❖ Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У);
- ❖ Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности").

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 г. При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельности в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное;
- составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 г. и заканчивающийся 30 июня 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 г.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка по адресу www.ccb.ru.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 г. многие правительства, включая Правительство Российской Федерации предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 г. наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 г. Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонентов, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Благодаря взвешенной риск-политике Банк соблюдает все регуляторные требования Банка России, включая наличие достаточного уровня капитала и запаса ликвидности. Руководство Банка внимательно следит за развитием ситуации и принимает превентивные меры по снижению возможных негативных последствий на финансовые показатели и деятельность Банка.

Банком сохранен стандартный подход к формированию прогнозов макроэкономических индикаторов на горизонте 3 лет в поквартальной динамике с учетом возможности реализации нескольких сценариев развития.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 1 июля 2020 г., Банк отразил изменение ОКУ (Примечание 8.1) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 12).

6. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 г., за исключением применения новых и/или пересмотренных нормативных документов Банка России, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 659-П)

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положения Банка России № 659-П подходы к признанию, оценке и классификации договоров аренды соответствуют правилам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Положение Банка России № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Банк применил Положение Банка России № 659-П ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. Сравнительную информацию за 2019 г. Банк не пересчитывал. Следовательно, сравнительная информация за 2019 г., относящаяся к сфере применения Положения Банка России № 659-П, не является сопоставимой. Разницы, возникающие в связи с принятием Положения Банка России № 659-П, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2020 г.

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев, а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

АО АКБ «ЦентроКредит»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

(а) Характер влияния применения Положения Банка России № 659-П

Ниже представлено влияние применения Положения Банка России № 659-П в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2020 г. (увеличение/ (уменьшение)):

	На 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Влияние применения 659-П	На 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Активы			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 538 611	44 309	12 582 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	779 074	78 282	857 356
Прочие активы	391 985	(123)	391 862
Всего активов	13 709 670	122 468	13 832 138
Обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	1 586 017	(19 211)	1 566 806
Прочие обязательства	420 689	218 522	639 211
Всего обязательств	2 006 706	199 311	2 206 017
Неиспользованная прибыль (убыток)	30 702 904	(76 843)	30 626 061
Итого корректировка собственного капитала		(76 843)	

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендатор

Для аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

Первоначальное применение Положения Банка России № 659-П привело к признанию с 1 января 2020 г. активов в форме права пользования в сумме 212 236 тыс. руб., отраженных в статье бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», и соответствующего обязательства по аренде в сумме 218 522 тыс. руб., отраженного в статье «Прочие обязательства».

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 г. с договорными обязательствами по аренде:

	на 1 января 2020 г.
Платежи к уплате по аренде	314 089
Корректировки в величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	72 001
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	
Исключение практического характера: базовые активы малой стоимости	(714)
Будущие платежи по аренде	385 376
Эффект от применения дисконтирования	(166 854)
Обязательства по аренде	218 522
Результат от перехода на новый порядок учета	(6 286)
Активы в форме права пользования	212 236

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендодатель

Банк как арендодатель классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной. Базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, Банк признал и отразил в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. При определении чистой инвестиции в аренду будущие арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды. Процентный доход по договору финансовой аренды признается в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в аренду.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена сверка чистой инвестиции в финансовую аренду в составе статьи бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в части применения Положения Банка России № 659-П по состоянию на 1 января 2020 г.:

	На 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Рекласси- фикация	ОКУ	Прочее	На 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:	12 538 611	292 644	(353 636)	105 301	12 582 920
- чистые инвестиции в финансовую аренду	917 501	292 644		105 301	1 315 446
- за вычетом резерва под ОКУ	(819 908)		(353 636)		(1 173 544)
из категории: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (статья Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы)	-	(292 644)	158 690	-	-

Банк классифицировал некоторую недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, переданную в аренду, как чистую инвестицию в финансовую аренду в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

В следующей таблице представлена сверка резервов под ОКУ в связи с применением Положения Банка России № 659-П:

	ОКУ на 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Отражение резерва по РПБУ при применении 659-П	Досоздание (восстановление) резервов под ОКУ	ОКУ на 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 850 053	158 690	194 946	15 203 689
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	(158 690)	-	-
Прочие финансовые активы	57 907	-	(24)	57 883

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия Положения Банка России № 659-П, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой беспроцентной доходности с учетом кредитного спреда. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Значительные суждения при определении ставки дисконтирования в договорах аренды

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому Банк определяет ставку дисконтирования с использованием наблюдаемых исходных данных и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Банка. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой беспроцентной доходности с учетом кредитного спреда.

Суммы, признанные в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах и отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования				Обязательства по аренде
	Здания	Земля	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2020 г.	206 085	6 135	16	212 236	218 522
Новые поступления	125	2	–	127	127
Модификация и переоценка обязательств по аренде	8 850	–	46	8 896	8 896
Расходы по амортизации	(23 473)	(294)	(13)	(23 780)	–
Процентный расход	–	–	–	–	10 682
Платежи	–	–	–	–	(31 074)
Курсовые разницы	–	–	–	–	898
На 1 июля 2020 г.	191 587	5 843	49	197 479	208 051

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

За 1 полугодие 2020 г. Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 1 097 тыс. руб.

В 1 полугодии 2020 г. общий отток денежных средств в связи с арендой составил 30 176 тыс. руб. В 1 полугодии 2020 г. у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 9 023 тыс. руб.

ii. *Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

iii. *Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен в Примечании 7.3.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, средства в Банке России и в кредитных организациях представлены ниже:

	<u>на 1 июля 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Наличные денежные средства	1 197 649	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	1 295 587	2 891 677
Средства в кредитных организациях, всего	1 849 706	4 374 757
в т. ч.:		
остатки средств на текущих и клиринговых счетах в российских кредитных организациях	1 484 269	3 720 451
остатки средств на текущих счетах в иностранных банках	378 109	672 886
за вычетом резерва под ОКУ	<u>(12 672)</u>	<u>(18 580)</u>
Итого денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях	<u>4 342 942</u>	<u>8 631 423</u>

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 1 июля 2020 г. и на 1 января 2020 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 214 185 тыс. руб. и 239 654 тыс. руб., соответственно.

На 1 июля 2020 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 1 252 128 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 3 269 214 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 377 437 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 672 262 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 июля 2020 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				<u>7 127</u>
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				11 453
ОКУ на 1 января 2020 г.	11 456	–	7 124	18 580
Активы, признанные в периоде	9 642	–	–	9 642
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(16 963)	–	(623)	(17 586)
Курсовые разницы	2 036	–	–	2 036
на 1 июля 2020 г.	<u>6 171</u>	<u>–</u>	<u>6 501</u>	<u>12 672</u>
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>				6 168
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.				<u>6 504</u>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 июля 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				7 226
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				<i>16 990</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	17 021	–	7 195	24 216
Активы, признанные в периоде	14 212	–	–	14 212
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(9 435)	–	–	(9 435)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	832	–	–	832
На 1 июля 2019 г.	22 630	–	7 195	29 825
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>				<i>22 600</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.				7 225

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

	на 1 июля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	1 197 649	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	1 295 587	2 891 677
Средства в кредитных организациях	1 862 378	4 393 337
За вычетом: резерва под ОКУ	(4 279)	(11 269)
	4 351 335	8 638 734
<i>За вычетом:</i>		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(214 185)	(239 654)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(58 278)	(60 506)
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 872	8 338 574

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

7.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая переданные по договорам "репо", представлены ниже:

	на 1 июля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	13 265 414	13 289 194
Корпоративные облигации	–	486 302
	13 265 414	13 775 496
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	10 063 846	14 722 086
Акции банков-резидентов	601 819	760 438
Депозитарные расписки на корпоративные акции	269 755	282 835
	10 935 420	15 765 359
Ссудная задолженность	1 589 214	1 329 508
Производные финансовые активы	3 917	5 520
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 793 965	30 875 883

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	на 1 июля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	38 271 317	38 144 304
	38 271 317	38 144 304
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	7 786 404	9 852 048
Депозитарные расписки на корпоративные акции	3 282 360	2 501 410
Акции банков-резидентов	471 975	1 598 906
	11 540 739	13 952 364
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договору "репо"	49 812 056	52 096 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 606 021	82 972 551

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П формируется резерв на возможные потери, - объем сформированного резерва и его изменение в отчетном периоде:

	Остаток на 1 января 2020 г.	(Восстановление) резерва	Остаток на 1 июля 2020 г.
Ссудная задолженность	2 180 281	650 647	2 830 928

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	на 1 июля 2020 г.			на 1 января 2020 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		актива	обязательства		актива	обязательства
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	142 500	–	–	483 612	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	–	–	–	371 434	–	–
Контракты на акции						
Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) - внутренние контракты	118	69	–	–	–	–
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	7 705 756	3 848	–	6 420 851	5 520	–
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индекс РТС - внутренние контракты	–	–	–	3 547 818	–	–
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	1 418 380	–	1 647	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства		3 917	1 647		5 520	–

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними договорами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

(в тысячах российских рублей)

На 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные договоры 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, соответствующих 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.

7.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	<u>на 1 июля 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	24 510 919	23 052 640
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 031 775	4 014 115
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	887 834	321 909
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 430 528	27 388 664
За вычетом резерва под ОКУ	(13 367 449)	(14 850 053)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 063 079	12 538 611
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 546 763	1 295 414
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 451	34 094
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 589 214	1 329 508
Итого ссудная задолженность	17 652 293	13 868 119

* В отчетности по форме № 0409806 отражена по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 12.

Ниже представлена информация о ссудной задолженности* в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<u>на 1 июля 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	26 057 682	24 348 054
Предоставленные кредиты	24 698 363	22 199 214
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 359 319	917 501
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	-	1 231 339
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 074 226	4 048 209
Потребительские кредиты	3 864 638	3 852 362
Ипотечные кредиты	146 156	141 782
Автокредиты	769	750
Прочие кредитные требования	62 663	53 315
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	887 834	321 909
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	650 000	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	237 834	321 909
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	31 019 742	28 718 172

* с учетом ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

На 1 июля 2020 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 237 834 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 321 909 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 июля 2020 г.:

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					18 245 155
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>(8 034 536)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	-	10 210 619
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	724 628	115 431	-	-	840 059
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(342 283)	(134 294)	768	-	(475 809)
Переводы в Этап 1	115 093	(115 093)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 397 496)	1 397 496	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(543 600)	543 600	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(73 739)	373 897	362 400	-	662 558
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	3 870	-	3 870
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(282 840)	95 807	(12 086)	-	(199 119)
Курсовые разницы	-	-	(1 968)	-	(1 968)
На 1 июля 2020 г.	2 312 259	5 861 278	2 866 673	-	11 040 210
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					<i>(9 025 943)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					20 066 153

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 1 июля 2020 г.:

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.*					1 259 159
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.*</i>					<i>(85 615)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.*	2 029	1 171 515	-	-	1 173 544
Активы, признанные в периоде	111	143 548	-	-	143 659
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(239)	(107 234)	-	-	(107 473)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	27	(950 165)	-	-	(950 138)
На 1 июля 2020 г.	1 928	257 664	-	-	259 592
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					<i>(1 047 888)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					1 307 480

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам юридических лиц, предоставленным по договорам обратного «репо», по состоянию на 1 июля 2020 г.:

<i>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					258 581
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>110 821</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	369 402	-	-	-	369 402
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(369 402)	-	-	-	(369 402)
На 1 июля 2020 г.	-	-	-	-	-
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					<i>-</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					-

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 июля 2020 г.:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					3 283 060
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					166 742
ОКУ на 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	31 013	39 887	-	-	70 900
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(32 620)	(30 732)	(2 715)	-	(66 067)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(114)	114	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	27	-	-	27
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	11 913	-	11 913
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(550 977)	(826 939)	-	-	(1 377 916)
Курсовые разницы	32	-	12 776	-	12 808
На 1 июля 2020 г.	935 801	778 393	351 915	-	2 066 109
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					(180 713)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					2 246 822

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций, по состоянию на 1 июля 2020 г.:

<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					-
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					322
ОКУ на 1 января 2020 г.	322	-	-	-	322
Активы, признанные в периоде	1 645	-	-	-	1 645
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(659)	-	-	-	(659)
Курсовые разницы	230	-	-	-	230
На 1 июля 2020 г.	1 538	-	-	-	1 538
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					1 538
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					-

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 июля 2019 г.:

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					17 891 027
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					<i>(7 249 218)</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 005 216	6 706 326	2 930 267	-	10 641 809
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 523 145	181 788	-	-	1 704 933
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(472 209)	(589 307)	(123 178)	-	(1 184 694)
Переводы в Этап 1	271 957	(271 957)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(166 093)	166 093	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(97 154)	97 154	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(43 064)	191 424	76 751	-	225 111
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	80 967	-	80 967
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	9 417	242 582	(3 093)	-	248 906
На 1 июля 2019 г.	2 128 369	6 529 795	3 058 868	-	11 717 032
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>					<i>(5 152 669)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					16 869 701

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 1 июля 2019 г.:

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					938 871
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					<i>(45 154)</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	893 717	-	-	893 717
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(26 007)	-	-	(26 007)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(4 727)	-	-	(4 727)
На 1 июля 2019 г.	-	862 983	-	-	862 983
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>					<i>(48 141)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					911 124

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам по договорам обратного "репо", по состоянию на 1 июля 2019 г.:

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам по договорам обратного «репо»</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					233 247
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					<i>(93 299)</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	139 948	-	-	-	139 948
Активы, признанные в периоде	2 452 378	-	-	-	2 452 378
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(139 948)	-	-	-	(139 948)
На 1 июля 2019 г.	2 452 378	-	-	-	2 452 378
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>					<i>(1 699 416)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					4 151 794

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 июля 2019 г.:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					2 218 942
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					116 661
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 666 839	205 787	462 977	–	2 335 603
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 334	8 576	–	–	9 910
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(552)	(17 494)	(2 087)	–	(20 133)
Переводы в Этап 2	(1 496 347)	1 496 513	(166)	–	–
Переводы в Этап 3	(395)	(15 540)	15 935	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	374 045	87 489	–	461 534
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	16 354	–	16 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	47 139	(3 185)	–	43 954
Курсовые разницы	–	–	(10 281)	–	(10 281)
На 1 июля 2019 г.	170 879	2 099 026	567 036	–	2 836 941
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>					630 963
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					2 205 978

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к ссудной задолженности кредитных организаций, по состоянию на 1 июля 2019 г.:

<i>Ссудная задолженность кредитных организаций</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					–
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					1 500
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 500	–	–	–	1 500
Активы, признанные в периоде	901	–	–	–	901
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 128)	–	–	–	(1 128)
На 1 июля 2019 г.	1 273	–	–	–	1 273
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>					1 273
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					–

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<i>за 1 полугодие 2020 г.</i>	<i>за 1 полугодие 2019 г.</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	4 497 102	1 951 252
Чистый (убыток)/ прибыль от модификации	(28 465)	(119 422)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 июля, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	492 928	241 103

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств и ценных бумаг.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения и, в случае необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

В течение 1 полугодия 2020 г. и 2019 г. Банку не переходили активы в обмен на задолженность заемщиков.

По состоянию на 1 июля 2020 г. не заключал договоры обратного «репо» с юридическими лицами. По состоянию на 1 января 2020 г. ссуды, предоставленные юридическим лицам, включали ссуды, предоставленные по договорам обратного «репо» сроком погашения до 10 января 2020 г. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по договорам обратного «репо» составили:

	на 1 июля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги компаний	–	–	746 226	834 245
Долговые ценные бумаги компаний	–	–	485 113	539 117
Итого	–	–	1 231 339	1 373 362

На 1 июля 2020 г. Банк заключил договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией. На 1 января 2020 г. Банк не заключал договоры обратного «репо» с кредитными организациями.

	на 1 июля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия	650 000	650 000	–	–

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 июля 2020 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	96 543	473 416	934 105	1 504 064
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 453)	(39 475)	(103 817)	(144 745)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	95 090	433 941	830 288	1 359 319

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2020 г.* представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	123 441	897 282	573 887	1 594 610
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 936)	(147 435)	(126 793)	(279 164)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	118 505	749 847	447 094	1 315 446

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

АО АКБ «ЦентроКредит»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

7.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 1 июля 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 10 тыс. руб.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отчетном периоде не создавались.

7.5. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 июля 2020 г. средства кредитных организаций включают в себя денежные средства, полученные по договорам прямого «репо»/займа ценных бумаг с российскими кредитными организациями, в сумме 41 154 453 тыс. руб. сроком погашения до 13 июля 2020 г. (на 1 января 2020 г.: 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 13.

7.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 июля 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Текущие счета	6 179 190	7 920 203
Договоры «репо»	3 958 804	10 879 466
Срочные депозиты	3 243 656	3 759 631
Брокерские счета	1 685 053	5 069 351
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>15 066 703</u>	<u>27 628 651</u>

На 1 июля 2020 г. средства клиентов в размере 8 474 004 тыс. руб. (56,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2020 г.: 20 541 955 тыс. руб. (74,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 702 575 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 2 818 977 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 13.

7.7. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 июля 2020 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 1 647 тыс. руб., включают в себя производные финансовые обязательства (на 1 января 2020 г.: отсутствовали).

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

7.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<i>Сроки размещения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Годовая процентная ставка, %</i>	<i>на 1 июля 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Сберегательные сертификаты	16.01.2015 - 31.05.2018 24.05.2019 -	11.02.2021 - 18.04.2028 11.07.2019 -	8,25%-13,2%	603 231	583 969
Процентные векселя	11.06.2019	11.07.2020	1,00%-6,75%	203 718	179 334
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				806 949	763 303

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 1 июля 2020 г., начисляются проценты по ставкам от 1,0% до 13,2% годовых (на 1 января 2020 г.: по ставкам от 1,3% до 13,2%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г. (на 1 января 2020 г.: до 18 апреля 2028 г.).

7.9. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Количество привилегированных акций, шт.</i>	<i>Итого выпущенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость, тыс. руб.</i>
на 1 января 2020 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 июля 2020 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

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.

Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

7.10. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>на 1 июля 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	7 548 767	8 289 699
Обязательства по предоставлению кредитов	1 422 063	2 380 315
	8 970 830	10 670 014
За вычетом резерва под ОКУ	(863 256)	(707 965)
Договорные и условные обязательства	8 107 574	9 962 049

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к гарантиям за 1 полугодие 2020 г.:

Гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				733 424
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(199 310)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	-	534 114
Новые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	280 895	165 616	-	446 511
Гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(251 459)	(227 454)	-	(478 913)
Переводы в Этап 1	12 818	(12 818)	-	-
Переводы в Этап 2	(207 731)	207 731	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	188 162	-	188 162
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 499)	(575)	-	(3 074)
Курсовые разницы	(464)	-	-	(464)
На 1 июля 2020 г.	121 105	565 231	-	686 336
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>				<i>(393 751)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.				1 080 087

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 1 полугодие 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				784 493
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(610 642)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	-	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	434 490	86 146	-	520 636
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(323 927)	(150 833)	-	(474 760)
Переводы в Этап 1	6	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	(19 859)	19 859	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 708)	16 833	-	15 125
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(41 705)	(16 432)	-	(58 137)
Курсовые разницы	205	-	-	205
На 1 июля 2020 г.	81 797	95 123	-	176 920
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>				<i>(130 359)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.				307 279

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к гарантиям по состоянию на 1 июля 2019 г.:

Гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				880 773
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				<i>(120 311)</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	454 924	305 538	-	760 462
Новые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	146 205	93 638	-	239 843
Гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(252 296)	(274 748)	-	(527 044)
Переводы в Этап 1	3 900	(3 900)	-	-
Переводы в Этап 2	(64 708)	64 708	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(2 721)	3 249	-	528
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(138 547)	(14 801)	-	(153 348)
На 1 июля 2019 г.	146 757	173 684	-	320 441
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>				<i>(290 971)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.				611 412

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств по состоянию на 1 июля 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				135 470
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				280
ОКУ на 1 января 2019 г.	30 306	105 444	–	135 750
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	99 688	8 818	–	108 506
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(71 477)	(14 540)	–	(86 017)
Переводы в Этап 1	24 728	(24 728)	–	–
Переводы в Этап 2	(102)	102	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(18 088)	26	–	(18 062)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 500)	12 274	–	5 774
На 1 июля 2019 г.	58 555	87 396	–	145 951
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.</i>				9 530
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.				136 421

По состоянию на 1 июля 2020 г. и на 1 января 2020 г. условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 1 полугодие 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в кредитных организациях	7.1	(5 285)	–	(623)	–	(5 908)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	(2 177 590)	(541 850)	902 775	–	(1 816 665)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 182 875)	(541 850)	902 152	–	(1 822 573)

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения в размере 1 279 741 тыс. руб., вследствие исключения при оценке ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, фактора экономической связи с компанией-банкротом.

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 1 полугодие 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Прочие финансовые активы	8.1	–	–	–	–	(12 535)	(12 535)
Гарантии	7.10	(168 440)	320 662	–	–	–	152 222
Обязательства по предоставлению кредитов	7.10	47 502	(44 433)	–	–	–	3 069
Прочие резервы	8.1	–	–	–	–	6 826	6 826
Итого расходы по кредитным убыткам		(120 938)	276 229	–	–	(5 709)	149 582
Прочие нефинансовые активы		–	–	–	–	–	53 252
Изменение резерва по прочим потерям		(120 938)	276 229	–	–	(5 709)	202 834

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье "Резервы на возможные

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" в бухгалтерском балансе.

Резервы под прочие нефинансовые активы отражаются по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе

Анализ движения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим резервам за 1 полугодие 2020 г., приведен ниже:

	<i>Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	707 965	16 243	724 208
Создание	155 291	6 826	162 117
На 1 июля 2020 г.	<u>863 256</u>	<u>23 069</u>	<u>886 325</u>

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за 1 полугодие 2020 г., приведен ниже:

	<i>за 1 полугодие 2020 г.</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.*	57 883
(Восстановление)	(12 535)
Списание за счет резерва	(29)
На 1 июля 2020 г.	<u>45 319</u>

* - Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 1 полугодие 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	7.1	5 609	-	-	-	5 609
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	1 939 396	1 685 974	135 339	-	3 760 709
Итого расходы по кредитным убыткам		<u>1 945 005</u>	<u>1 685 974</u>	<u>135 339</u>	-	<u>3 766 318</u>

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 1 полугодие 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы	8.1	-	-	-	-	27 432	27 432
Гарантии	7.10	(308 167)	(131 854)	-	-	-	(440 021)
Обязательства по предоставлению кредитов	7.10	28 249	(18 048)	-	-	-	10 201
Итого расходы по кредитным убыткам		<u>(279 918)</u>	<u>(149 902)</u>	-	-	<u>27 432</u>	<u>(402 388)</u>
Прочие нефинансовые активы		-	-	-	-	-	47 835
Изменение резерва по прочим потерям		<u>(279 918)</u>	<u>(149 902)</u>	-	-	<u>27 432</u>	<u>(354 553)</u>

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за 1 полугодие 2019 г., приведен ниже:

	<i>за 1 полугодие 2019 г.</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	40 353
Создание	27 432
Списание за счет резерва	(243)
На 1 июля 2019 г.	<u>67 542</u>

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

8.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	за 1 полугодие 2020 г.	за 1 полугодие 2019 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 565 779)	7 542 460
Производные финансовые инструменты	(1 052 694)	1 368 845
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(587 484)	847 595
Чистые (расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 205 957)	9 758 900

8.3. Расходы по налогам

Расходы по налогам представлены следующими позициями:

	за 1 полугодие 2020 г.	за 1 полугодие 2019 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	258 662	263 165
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 566 806)	-
Расход по налогу на прибыль	(1 308 144)	263 165
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	87 382	87 169
НДС	19 033	12 779
налог на имущество	7 247	3 288
налог на землю	1 511	1 460
прочие налоги и сборы	1 178	1 500
Налоги и сборы, относимые на расходы	116 351	106 196
Расходы по налогам	(1 191 793)	369 361

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	Уставные капитал	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
на 1 января 2019 г.	6 695 905	(205 508)	1 004 386	14 360 314	21 855 097
Влияние изменений положений учетной политики	–	205 508	–	4 526 749	4 732 257
на 1 января 2019 г. (данные скорректированные)	6 695 905	–	1 004 386	18 887 063	26 587 354
Совокупный доход за период:	–	(9)	–	8 603 039	8 603 039
прибыль за период	–	–	–	8 603 039	8 603 039
прочий совокупный (убыток) за период	–	(9)	–	–	(9)
Дивиденды объявленные	–	–	–	(2 082 942)	(2 082 942)
на 1 июля 2019 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	25 407 160	33 107 442
на 1 января 2020 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	30 702 904	38 403 186
Влияние изменений положений учетной политики	–	–	–	(76 843)	(76 843)
на 1 января 2020 г. (данные скорректированные)	6 695 905	(9)	1 004 386	30 626 061	38 326 343
Совокупный (убыток) за период:	–	1	–	(13 530)	(13 529)
(убыток) за период	–	–	–	(13 530)	(13 530)
прочий совокупный доход за период	–	1	–	–	1
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–
на 1 июля 2020 г.	6 695 905	(8)	1 004 386	30 612 531	38 312 814

Влияние изменений положений учетной политики в связи с применением Положения Банка России № 659-П на 1 января 2020 г. на нераспределенную прибыль представлено в Примечании 6.

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 4.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена ниже:

на 1 июля 2020 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 197 649	1 197 649
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 081 402	1 295 587
Средства в кредитных организациях	1 799 821	1 849 706
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 872	4 342 942

(в тысячах российских рублей)

на 1 июля 2019 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 354 425	1 354 425
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 461 250	1 636 490
Средства в кредитных организациях	7 086 281	7 139 261
Денежные средства и их эквиваленты	9 901 956	10 130 176

Информация о величине денежных средств, исключенных из статьи Денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, приведена в Примечании 7.1.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый) представлено ниже:

	за 1 полугодие 2020 г.	за 1 полугодие 2019 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(5 200 545)	(4 896 102)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(28 011)	(35 363)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	–	(2 083 050)
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	968 854	(328 278)
Итого	(4 259 702)	2 449 411

11. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. В 1 полугодии 2020 года Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2019 году.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации *Стратегии развития* Банк придерживается минимизации расхождений между *планируемым капиталом* и *необходимым капиталом*.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков/ увеличению капитала Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

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

- *Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;*
- *Положение Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на*

АО АКБ «ЦентроКредит»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

возможные потери»;

- Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Состав собственных средств (капитала)

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 г. в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

Ниже представлена структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П:

	<i>на 1 июля 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Базовый капитал	31 798 405	19 459 367
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	31 798 405	19 459 367
Дополнительный капитал	-	14 572 920
Итого собственные средства (капитал)	31 798 405	34 032 287

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 июля 2020 г. составляет 31 798 405 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 26 898 802 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 901 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Общий капитал за 1 полугодие 2020 г. уменьшился на 2 233 882 тыс. руб. и составил 31 798 405 тыс. руб.

Информация о нормативах достаточности капитала

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным Инструкцией Банка России № 199-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение*</i>	
			<i>на 1 июля 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	25,8	15,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	25,8	15,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	25,8	27,1
H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3,0\%$	31,2	16,6

*-Нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 июля 2020 г. составила 123 288 849 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 125 650 204 тыс. руб.)

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), представлена в Примечании 4.

(в тысячах российских рублей)

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

12. Оценка справедливой стоимости

Ценные бумаги

Методы оценки финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости и используемые исходные данные установлены «Методикой определения Справедливой стоимости финансовых инструментов».

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 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 напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой на добровольной основе проводилась бы операция по продаже актива и передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- ✓ средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ;
- ✓ цену закрытия, раскрываемую зарубежными биржами и опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ цену размещения - для ценных бумаг, приобретенных на аукционе при первичном размещении выпуска и/или в течение 30 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на *неактивном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- последнюю цену спроса, опубликованную организаторами торгов;
- цену BVAL, рассчитанную информационным агентством Bloomberg;
- оценочную (расчетную) цену, определенную Ценовым центром НРД;
- рыночную стоимость ценной бумаги, определенную в т. ч. Независимым оценщиком с использованием рыночного, затратного, доходного подходов к определению справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- *Изменение рынка:*

Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3).

- *Изменение методов оценки:*

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2).

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц. Переходы Финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости оформляются Профессиональным суждением.

Производные финансовые инструменты

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

В отношении производных финансовых инструментов, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- по биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется организатором торгов в размере вариационной маржи (в т.ч. на основании отчетов брокера);
- последнюю цену закрытия, определяемую организатором торгов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка. Оценка производных финансовых инструментов при наличии соответствующих данных, может быть осуществлена в терминале Bloomberg.

Кредиты, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость кредитов определяется расчетным путем на основании моделей оценки, учитывающих информацию о контрактных денежных потоках, рыночных ставках и уровне кредитного риска.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
на 1 июля 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Облигации федерального займа РФ	73 954 456	62 351	1 589 214	75 606 021
Долевые ценные бумаги	51 536 731	–	–	51 536 731
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	22 417 725	58 434	–	22 476 159
- Кредитно-дефолтные свопы - иностранные контракты	–	3 917	–	3 917
- Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) - внутренние контракты	–	3 848	–	3 848
Ссудная задолженность	–	69	–	69
	–	–	1 589 214	1 589 214
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долевые ценные бумаги	–	–	10	10
	–	–	10	10
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Производные финансовые инструменты	–	1 647	–	1 647
	–	1 647	–	1 647

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
на 1 июля 2020 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	–	1 197 649	1 197 649
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	–	–	1 295 587	1 295 587
Средства в кредитных организациях	–	–	1 849 706	1 849 706
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	16 012 515	16 012 515
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	–	–	515 600	515 600
Прочие финансовые активы	–	–	206 485	206 485
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	41 154 453	41 154 453
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	15 063 339	15 063 339
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	716 927	716 927
Прочие финансовые обязательства	–	–	329 742	329 742

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
на 1 января 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Облигации федерального займа РФ	81 588 130	54 913	1 329 508	82 972 551
Корпоративные облигации	51 433 498	–	–	51 433 498
Долевые ценные бумаги	486 302	–	–	486 302
Производные финансовые инструменты, в т.ч. – Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	29 668 330	49 393	–	29 717 723
	–	5 520	–	5 520
Ссудная задолженность	–	5 520	–	5 520
	–	–	1 329 508	1 329 508
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долевые ценные бумаги	–	–	9	9
	–	–	9	9
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	–	1 364 989	1 364 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	–	–	2 891 677	2 891 677
Средства в кредитных организациях	–	–	4 374 757	4 374 757
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	12 398 886	12 398 886
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	–	–	582 200	582 200
Прочие финансовые активы	–	–	378 383	378 383
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	35 680 797	35 680 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	27 623 298	27 623 298
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	782 322	782 322
Прочие финансовые обязательства	–	–	111 977	111 977

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	на 1 июля 2020 г.			на 1 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	1 197 649	1 197 649	–	1 364 989	1 364 989	–
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 295 587	1 295 587	–	2 891 677	2 891 677	–
Средства в кредитных организациях	1 849 706	1 849 706	–	4 374 757	4 374 757	–
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 063 079	16 012 515	(50 564)	12 538 611	12 398 886	(139 725)
Прочие финансовые активы	206 485	206 485	–	378 383	378 383	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 154 453	41 154 453	–	35 680 797	35 680 797	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 066 703	15 063 339	3 364	27 628 651	27 623 298	5 353
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	806 949	716 927	90 022	763 303	782 322	(19 019)
Прочие финансовые обязательства	329 742	329 742	–	111 977	111 977	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			42 822			(153 391)

*- Данные по балансовой стоимости представлены на основании формы отчетности № 0409806 (требования по текущему налогу на прибыль, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, прочие нефинансовые активы, обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие нефинансовые обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям не подлежат раскрытию).

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчетном периоде, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1 % справедливая стоимость кредитов уменьшится на 23 630 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1 % справедливая стоимость кредитов увеличится на 24 407 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 4,04 % до 5,31%.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. Последняя по времени оценка инвестиционной недвижимости была проведена на 1 января 2020 г. независимым квалифицированным оценщиком с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с объектами недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Доходный метод основывается на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 35 800 до 44 200 руб./ кв.м с учетом НДС. При увеличении цен предложений на 10 % справедливая стоимость недвижимости возрастет на 53 700 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 53 700 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 111 111 до 131 579 руб. за кв.м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 4 520 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 4 520 тыс. руб.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 1 июля 2020 г.
Финансовые активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 329 508	(587 484)	–	854 690	(7 500)	–	1 589 214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	–	–	–	–	1	10
Итого финансовые активы уровня 3	1 329 517	(587 484)	–	854 690	(7 500)	1	1 589 224

	на 1 января 2019 г.	Переводы при принятии МСФО (IFRS)9	на 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	на 1 января 2020 г.
Финансовые активы									
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 459 437	1 459 437	338 481	–	840 262	(1 308 672)	–	1 329 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	18	18	–	(9)	–	–	–	9
Итого финансовые активы уровня 3	–	1 459 455	1 459 455	338 481	(9)	840 262	(1 308 672)	–	1 329 517

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	за 1 полугодие 2020 г.			за 2019 г.		
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	–	(587 484)	(587 484)	(68 954)	407 435	338 481

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	150 389	27 305

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	Переводы из уровня 2 в уровень 1	
	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	223 003	1 300 446

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

13. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

на 1 июля 2020 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	38 271 317	–	11 540 739	49 812 056
Итого		38 271 317	–	11 540 739	49 812 056
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	35 451 854	–	5 602 586	41 054 440
	Договоры «репо» с юридическими лицами	–	–	3 958 804	3 958 804
Итого		35 451 854	–	9 561 390	45 013 244

на 1 января 2020 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Итого		38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	28 379 225	–	7 301 572	35 680 797
	Договоры «репо» с юридическими лицами	5 975 592	–	4 903 874	10 879 466
Итого		34 354 817	–	12 205 446	46 560 263

(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Сумма обязательств по договорам прямого «репо», по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 июля 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 100 013 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: отсутствовали).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 1 июля 2020 г. составила 49 812 056 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 52 096 668 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 июля 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 41 054 440 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 35 680 797 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 3 958 804 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 10 879 466 тыс. руб.).

14. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
на 1 июля 2020 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	49 812 056	—	49 812 056	(45 013 244)	—	4 798 812
Итого	49 812 056	—	49 812 056	(45 013 244)	—	4 798 812
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	45 013 244	—	45 013 244	(45 013 244)	—	—
Итого	45 013 244	—	45 013 244	(45 013 244)	—	—

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	52 096 668	–	52 096 668	(46 560 263)	–	5 536 405
Итого	52 096 668	–	52 096 668	(46 560 263)	–	5 536 405
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	46 560 263	–	46 560 263	(46 560 263)	–	–
Итого	46 560 263	–	46 560 263	(46 560 263)	–	–

15. Раскрытие информации о связанных сторонах

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 состав связанных сторон включены:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 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»;
- другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	на 1 июля 2020 г.			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Кредиты клиентам, не погашенные на 1 января 2020 г.	–	9 768	747 194	756 962
Кредиты, выданные в течение периода	–	5 500	15 000	20 500
Погашение кредитов в течение периода	–	(5 000)	–	(5 000)
Прочие изменения	–	–	(61 200)	(61 200)
Кредиты, не погашенные на 1 июля 2020 г.	–	10 268	700 994	711 262
За вычетом резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.	–	(188)	(399 049)	(399 237)
Кредиты, не погашенные на 1 июля 2020 г., за вычетом резерва под ОКУ	–	10 080	301 945	312 025
Прочие активы	16	18	769	803
Депозиты на 1 января 2020 г.	–	188 328	11 376	199 704
Депозиты, полученные в течение периода	–	778 883	32 763	811 646
Депозиты, погашенные в течение периода	–	(781 003)	(36 163)	(817 166)
Прочие изменения	–	37 610	244	37 854
Депозиты на 1 июля 2020 г.	–	223 818	8 220	232 038
Расчетные и текущие счета на 1 июля 2020 г.	13 004	197 619	54 169	264 792
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	205 981	137 052	–	343 033
Прочие обязательства	857	125 675	135	126 667
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	128	–	128
Обязательства по выдаче кредитов	–	7 500	–	7 500

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	на 1 января 2020 г.			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Кредиты клиентам, не погашенные на 1 января 2019 г.	–	6 518	449 897	456 415
Кредиты, выданные в течение периода	–	7 000	1 601 290	1 608 290
Погашение кредитов в течение периода	–	(3 750)	(987 344)	(991 094)
Прочие изменения	–	–	(316 649)	(316 649)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2020 г.	–	9 768	747 194	756 962
За вычетом резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.	–	(180)	(390 967)	(391 147)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2020 г., за вычетом резерва под ОКУ	–	9 588	356 227	365 815
Прочие активы	–	705	181	886
Депозиты на 1 января 2019 г.	–	406 077	8 313	414 390
Депозиты, полученные в течение года	1 000 000	799 654	126 919	1 926 573
Депозиты, погашенные в течение года	(1 000 000)	(985 434)	(123 564)	(2 108 998)
Прочие изменения	–	(31 969)	(292)	(32 261)
Депозиты на 1 января 2020 г.	–	188 328	11 376	199 704
Расчетные и текущие счета на 1 января 2020 г.	23 540	194 632	94 745	312 917
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 503	131 333	–	333 836
Прочие обязательства	607	109 902	21	110 530
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	255	–	255
Обязательства по выдаче кредитов	–	15 000	681 300	696 300

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	за 1 полугодие 2020 г.				за 1 полугодие 2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	403	44 335	44 738	-	260	28 109	28 369
Процентные расходы	(8 299)	(9 097)	(251)	(17 647)	(53 412)	(10 106)	(496)	(64 014)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	(9)	(8 082)	(8 091)	293	(31 855)	-	(31 562)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(84 759)	(84 759)	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 443	5 704	-	8 147	15	-	-	15
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(169 354)	(127 282)	(284)	(296 920)	32 507	42 739	1 555	76 801
Комиссионные доходы	50 363	11 906	182	62 451	32 817	8 468	135	41 420
Изменение резерва по прочим потерям	-	127	(192)	(65)	-	234	(221)	13
Прочие операционные доходы	56	3 693	11 498	15 247	76	79	11 946	12 101
Прочие операционные расходы*	(709)	(239)	(2 315)	(3 263)	(1 430)	(779)	(4 058)	(6 267)

* - без учета расходов на вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 1 полугодие 2020 г.	за 1 полугодие 2019 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	27 313	28 759
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	10 198	10 697
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 365	5 084
Отчисления на социальное обеспечение	1 897	1 926
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	44 773	46 466

16. События после отчетной даты

В июле 2020 г. Советом директоров утверждены рекомендации внеочередному Общему собранию акционеров по выплате дивидендов за 1 полугодие 2020 г. Дата проведения внеочередного Общего собрания акционеров: 18 августа 2020 г.

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета

Павлова Ольга Юрьевна

«11» августа 2020 г.