

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ  
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**за  
9 месяцев 2018 года**



**МОСКВА  
2018 год**

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 г.

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1, 8.3.3, 8.6	1 350 583	1 085 989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 8.3.3, 8.6	841 386	1 557 953
2.1	Обязательные резервы	4.1, 8.3.3, 8.6	140 668	176 607
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 8.3.3, 8.6	3 369 845	3 900 236
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8.3.3, 8.6	56 684 076	39 407 132
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 8.3.3, 8.6	12 912 835	11 088 343
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8.3.3, 8.6	3 738 020	245 676
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5, 8.3.3, 8.6	0	7 962 781
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8.3.3, 8.6	197 113	208 860
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.3.3, 8.6	908 861	983 499
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	8.3.3, 8.6	683 541	503 845
13	<b>Всего активов</b>	<b>2.1, 8.3.3, 8.6</b>	<b>80 686 260</b>	<b>66 944 314</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6, 8.3.3, 8.6	44 047 899	22 588 265
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7, 8.3.3, 8.6	10 618 293	13 837 028
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.3.3, 8.6	3 791 596	4 231 384
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8, 8.3.3, 8.6	858 417	4 431 838
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8.3.3, 8.6	40 507	25 536
20	Отложенное налоговое обязательство	8.3.3, 8.6	0	0
21	Прочие обязательства	8.3.3, 8.6	417 250	584 657
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.9, 8.3.3, 8.6	1 070 504	788 054
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>2.1, 8.3.3, 8.6</b>	<b>57 052 870</b>	<b>42 255 378</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.12, 6	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6, 9.1	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-212 918	-12 096
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		16 558 467	16 670 130
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.1, 6	-412 450	330 611
35	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>6</b>	<b>23 633 390</b>	<b>24 688 936</b>

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		37 002 582	28 466 568
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.9	11 991 658	6 579 682
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«12» ноября 2018 г.



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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. 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:		5 034 740	2 702 674
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19 835	78 097
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 002 167	2 138 521
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		3 822	9 891
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 008 916	476 165
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 139 713	531 643
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 859 898	155 550
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		155 295	161 808
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		124 520	214 285
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 895 027	2 171 031
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1 086 911	-655 675
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		40 467	-31 482
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 808 116	1 515 356
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 224 681	-931 107
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6 272	-15 435
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		66 534	68 535
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		18 769	10 507
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-359 358	-428 630
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		88 181	34 208
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 694 529	858 788
14	Комиссионные доходы		404 563	312 453
15	Комиссионные расходы		49 514	40 166
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	3 190	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-357 760	-60 749
19	Прочие операционные доходы		97 262	32 561
20	Чистые доходы (расходы)		1 183 559	1 356 321
21	Операционные расходы		1 038 312	801 722
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		145 247	554 599
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	557 697	195 815
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-412 450	358 784
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1, 6	-412 450	358 784

Раздел 2. Прочий совокупный доход


5

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	2.1, 6	-412 450	358 784
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:	6	-200 822	-17 566
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	-200 822	-17 566
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6	-200 822	-17 566
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	-200 822	-17 566
10	Финансовый результат за отчетный период		-613 272	341 218

Председатель Правления

 Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

 Павло́ва О́льга Ю́рьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«12» ноября 2018 г.



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

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

на 01 октября 2018 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12, 6	6 695 905	6 695 905	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	6 695 900	24
1.2	привилегированными акциями				24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5	5	24
2.1	прошлых лет	9.1	15 234 448	16 669 228	33, 34
2.2	отчетного года	9.1	16 557 565	16 669 228	33
3	Резервный фонд		-1 323 117	0	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6, 9.1	1 004 386	1 004 386	27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		22 934 739	24 369 519	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация 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	9.1	50 284	34 777	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	9.1	484 927	368 670	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
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		не применимо	не применимо	
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		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3	2	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		15 157	100 865	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		550 371	504 314	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	9.1	22 384 368	23 865 205	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		15 157	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк с 37 по 42)		15 157	0	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	9.1	22 384 368	23 865 205	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9.1	0	134 179	34
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:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9.1	0	134 179	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	9.1	15 157	45 370	5
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
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 сооружение 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, итог (сумма строк с 52 по 56)	9.1	15 157	45 370	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)	9.1	0	88 809	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	2.1, 9.1	22 384 368	23 954 014	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	9.2	94 874 678	94 627 059	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	9.2	94 874 678	94 627 059	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9.2	94 874 678	94 627 059	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.2	23,5940	25,2200	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9.2	23,5940	25,2200	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9.2	23,5940	25,3140	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,3990	5,7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,2500	
66	антициклическая надбавка		0,0240	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		23,5140	25,1400	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		232 899	132	4
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
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		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
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)		3	2	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 ccb.ru

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9.1	22 384 368	23 755 178	23 873 850	23 865 205
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		103 869 126	98 535 189	89 912 409	79 314 595
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21,6%	24,1%	26,6%	30,1%



## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«12» ноября 2018 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна



19.1	приобретения		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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6	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	-442 273	-442 273
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-442 273	-442 273
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		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
24	Данные за отчетный период	6	6 695 905	0	0	-212 918	0	0	0	1 004 386	0	16 146 017	23 633 390	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«12» ноября 2018 г.



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

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

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

на 01 октября 2018 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9.2	4,5	23,6			25,2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9.2	6,0	23,6			25,2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9.2	8,0	23,6			25,3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9.2	3,0	21,5			30,1		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	15,0	99,7			68,9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	50,0	89,7			103,3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	120,0	9,4			10,5		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14,9	0	0	19,6	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	98,0			79,8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0			0,0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,0			0,1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0			0,0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0,2	0	0	0,2	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.1	80 686 260
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		469 376
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		5 421 454
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11 120 013
7	Прочие поправки		691 878
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		97 005 225

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		32 348 995
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		550 368
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		31 798 627
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		47 416
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		469 376
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		516 792
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		55 012 240
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 421 454
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		60 433 694
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		11 755 046
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		635 033
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		11 120 013

Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9.1	22 384 368
			103 869 126
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		21,6

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«12» ноября 2018 г.

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна



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

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

на 01 октября 2018 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		2 739 578	3 689 988
1.1.2	проценты уплаченные		4 438 404	4 091 328
1.1.3	комиссии полученные		-2 347 254	-382 117
1.1.4	комиссии уплаченные		404 563	312 453
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-49 514	-40 166
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-302 300	-327 083
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		18 769	10 507
1.1.9	операционные расходы		1 896 662	1 137 865
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 005 994	-773 737
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-313 758	-339 062
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7 480 787	-7 043 780
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35 939	329
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-18 591 654	7 212 149
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 833 605	690 179
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 761	220 065
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		21 459 634	-11 557 790
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 938 699	-4 246 161
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 579 710	693 865
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-29 931	-56 417
<b>2</b>			<b>-4 741 209</b>	<b>-3 353 792</b>
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-134 394	-157 197
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 589 059	283 327
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-81 665	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-98 967	-55 086
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		88 674	77 752

2.7	Дивиденды полученные				
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			0	0
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			4 362 707	148 796
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-442 214	-909 820
				-442 214	-909 820
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-54 628	-167 984
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			-875 344	-4 282 800
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7		6 295 768	12 302 612
		7		5 420 424	8 019 812

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
«12» ноября 2018 г.



Зими́на Лариса Васильевна

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна



# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за  
9 месяцев 2018 года**



**МОСКВА  
2018 год**

## Оглавление

Введение		
1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
2.1	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	6
3.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА	6
3.1	Изменения в Учетной политике	6
3.2	Информация об ошибках предыдущих периодов	6
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	7
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	7
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.3	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11
4.6	Средства кредитных организаций	12
4.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12
4.8	Выпущенные долговые обязательства	12
4.9	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы	13
4.10	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.	13
4.11	Информацию о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	13
4.12	Уставный капитал	13
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	16
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	17
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17
5.3	Расходы по налогам	17
5.4	Информация о вознаграждении работникам	17
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	18
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
8.	УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	19
8.1	Система управления рисками	19
8.2	Кредитный риск	19
8.3	Рыночный риск	23
8.3.1	Процентный риск	28
8.3.2	Фондовый риск	29
8.3.3	Валютный риск	31
8.3.4	Товарный риск	31
8.4	Риск ликвидности	33
8.5	Операционный риск	33
8.6	Географическая концентрация	36
9.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	37
9.1	Состав собственных средств (капитала)	38
9.2	Информация о нормативах достаточности капитала	39
9.3	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)	40
9.4	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах	40
10.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	40

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2018 г. составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 6.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ❖ Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- ❖ Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая Пояснительная информация:

- представлена в сокращенном виде и 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 2017 г.;
- включает информацию о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 30 сентября 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

Настоящая отчетность будет раскрыта 12 ноября 2018 г. на официальном сайте Банка по адресу [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

(в тысячах российских рублей)

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

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

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

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

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

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

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

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

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

Банк имеет 4 дополнительных офиса, 7 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания).

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.

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

На 1 октября 2018 г. и на 1 января 2018 г. численность сотрудников Банка составляла 469 человек и 490 человек, соответственно.

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

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

<b>Дата последнего изменения/подтверждения</b>	<b>Рейтинговое агентство</b>	<b>Рейтинг</b>	<b>Примечание</b>
08.11.2017 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала Национальная шкала
19.07.2018 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	

(в тысячах российских рублей)

Состав акционеров на 1 октября 2018 г. и на 1 января 2018 г.:

<b>Акционер</b>	<b>на 1 октября 2018 г., % на 1 января 2018 г., %</b>	
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	67,85	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	6,34	6,34
Прочие	0,04	0,04
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Состав Совета директоров на 1 октября 2018 г. и на 1 января 2018 г.:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Совета директоров</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 октября 2018 г., %</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2018 г., %</b>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12	18,12
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

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

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

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

В состав Правления Банка входят:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Правления</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка на 1 октября 2018 г., (конечное владение), %</b>
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухо́лет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

(в тысячах российских рублей)

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 9 месяцев 2018 г. со следующими экономическими показателями:

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Активы		
Обязательства	80 686 260	66 944 314
Собственные средства (капитал)*	57 052 870	42 255 378
	<u>22 384 368</u>	<u>23 954 014</u>

\* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018 г.

	<u>за 9 месяцев 2018 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2017 г.</u>
Прибыль /(убыток) до налогообложения	145 247	554 599
Прибыль /(убыток) после налогообложения	<u>(412 450)</u>	<u>358 784</u>

Активы Банка на 1 октября 2018 г. увеличились на 13 741 946 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, за счет роста объема вложений в ценные бумаги, ссудной задолженности при одновременном снижении средств в кредитных организациях.

Увеличение объемов вложений в ценные бумаги с 47 615 589 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г.) до 60 422 096 тыс. руб. (по состоянию на 1 октября 2018 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации.

Объем чистой ссудной задолженности вырос на 1 824 492 тыс. руб., за счет увеличения объемов кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Обязательства Банка за 9 месяцев 2018 г. увеличились на 14 797 492 тыс. руб., главным образом, за счет роста сделок прямого РЕПО с НКО «НКЦ» (АО). Объем выпущенных ценных бумаг сократился на 3 573 421 тыс. руб. до 858 417 тыс. руб. на 1 октября 2018 г.

Капитал по состоянию на 1 октября 2018 г. составил 22 384 368 тыс. руб., уменьшился на 1 569 646 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основные факторы, повлиявшие на уменьшение капитала - полученный убыток за отчетный период и выплата дивидендов по итогам 2017 г.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 5. Прибыль до уплаты налога на прибыль за 9 месяцев 2018 г. составила 145 247 тыс. руб., чистый убыток составил 412 450 тыс. руб.

В течение 2018 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. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

### 3.1 Изменения в Учетной политике

Учетная политика Банка на 2018 г. составлена в соответствии с нормами Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

(в тысячах российских рублей)

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2018 г., влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете совершаемых Банком операций, не вносилось.

### 3.2 Информация об ошибках предыдущих периодов

В течение 2018 г. существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Наличные денежные средства	1 350 583	1 085 989
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего,		
в т. ч.:		
– корреспондентские счета	841 386	1 557 953
– обязательные резервы	700 718	1 381 346
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	140 668	176 607
– российские кредитные организации	3 369 845	3 900 236
– иностранные кредитные организации	2 618 921	2 662 554
– резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	758 271	1 239 123
	(7 347)	(1 441)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>5 561 814</u></b>	<b><u>6 544 178</u></b>

На 1 октября 2018 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 7 347 тыс. руб., на 1 января 2018 г. указанные резервы составили 1 441 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 октября 2018 г. и на 1 января 2018 г. сумма таких резервов составила 140 668 тыс. руб. и 176 607 тыс. руб., соответственно.

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

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

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Долговые ценные бумаги	40 617 656	21 068 458
Долевые ценные бумаги	16 019 005	18 270 340
Производные финансовые активы	47 415	68 334
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>56 684 076</u></b>	<b><u>39 407 132</u></b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	на 1 октября 2018 г.			на 1 января 2018 г.		
	Срок обращения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок обращения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	февраль 2017 г. - май 2034 г.	7,25-7,70%	40 617 656	февраль 2017 г. - март 2033 г.	7,70%	20 520 064
Облигации кредитных организаций				март 2016 г. - март 2021 г.	10,20%	548 394
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>40 617 656</b>			<b>21 068 458</b>

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

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

	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 312 202	6 803 716
Транспорт и связь	3 244 914	2 752 805
Добыча полезных ископаемых, из них:	2 966 292	4 707 332
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 387 156	3 569 580
Обрабатывающие производства, из них:	1 123 151	1 370 521
химическое производство	682 810	392 700
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	386 909	847 670
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	53 432	65 351
производство машин и оборудования	-	64 800
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	535 751	1 625 833
Финансовая деятельность	509 483	627 522
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	327 212	316 350
Строительство	-	66 261
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>16 019 005</b>	<b>18 270 340</b>

**Производные финансовые инструменты**

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

	на 1 октября 2018 г.				на 1 января 2018 г.			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
актива	обязательства	актива			обязательства			
Форвард драгоценные металлы	21 957	-	491 582	1 621 658	-	-	-	
Фьючерс иностранная валюта	-	-	4 984 821	-	-	3 795 353	-	
производные финансовые инструменты	-	-	2 814 718	-	-	3 795 353	-	
Своп (кредитно-дефолтный своп)	25 458	-	6 559 060	-	68 334	5 760 020	-	
ценные бумаги	25 458	-	6 559 060	-	68 334	5 760 020	-	
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>47 415</b>	<b>-</b>	<b>12 035 463</b>	<b>1 621 658</b>	<b>68 334</b>	<b>9 555 373</b>	<b>-</b>	



(в тысячах российских рублей)

**Форварды и фьючерсы**

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

**Свопы**

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

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

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	37 315 671	20 009 816
Акции	4 791 645	185 340
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>42 107 316</b>	<b>20 195 156</b>

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют представлена в Примечании 8.3.3.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе географических зон представлена в Примечании 8.6.

**4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность****В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка**

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

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:</b>	<b>29 040 295</b>	<b>23 896 459</b>
- предоставленные кредиты (займы)	21 731 504	18 621 017
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	6 233 938	4 214 368
- финансовая аренда	1 023 201	1 061 054
- прочая ссудная задолженность	51 652	20
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 590 864</b>	<b>5 671 042</b>
- ипотечные кредиты	87 800	83 400
- требования по сделкам по приобретению права требования	28 137	25 419
- жилищные кредиты	7 629	57 379
- автокредиты	322	322
- иные потребительские кредиты	3 466 976	5 504 522
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:</b>	<b>662 465</b>	<b>780 483</b>
- межбанковские депозиты	662 465	780 483
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>33 293 624</b>	<b>30 347 984</b>
Резервы на возможные потери	(20 380 789)	(19 259 641)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 912 835</b>	<b>11 088 343</b>

**В разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Строительство	7 376 693	6 311 742
Финансовая деятельность	7 033 938	5 037 868
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 406 541	4 612 862
Добыча полезных ископаемых	2 545 730	1 514 000
Обрабатывающие производства, из них:	2 528 646	1 800 824
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 481 577	997 837
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	387 582	22 920
производство транспортных средств и оборудования	299 872	69 132
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
химическое производство	283 952	340 333
производство машин и оборудования	21 000	23 000
обработка древесины и производство изделий из дерева	20	20
прочие обрабатывающие производства	-	347 582
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	54 643	-
Транспорт и связь	2 425 977	2 056 863
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 582 000	1 509 030
Прочие виды деятельности	671 170	661 170
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>469 600</b>	<b>392 100</b>
	<b>29 040 295</b>	<b>23 896 459</b>

**В разрезе географических зон**

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

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</b>	<b>29 040 295</b>	<b>23 896 459</b>
Московская область	13 201 056	11 103 467
Магаданская область	2 545 730	1 514 000
г. Москва	2 391 257	3 073 687
Краснодарский край	1 186 040	1 094 421
Липецкая область	981 964	961 222
Республика Калмыкия	402 440	-
Ленинградская область	347 582	427 582
Республика Северная Осетия-Алания	340 017	-
Тверская область	310 000	299 847
Калужская область	299 872	69 132
г. Санкт-Петербург	280 000	314 453
Калининградская область	250 000	250 000
Челябинская область	200 000	200 000
Ставропольский край	50 189	360 000
Республика Дагестан	11 615	-
Вологодская область	4 643	-
Республика Башкортостан	3 952	14 280
юридических лиц - нерезидентов	6 233 938	4 214 368
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</b>	<b>3 590 864</b>	<b>5 671 042</b>
г. Москва	3 385 78	5 431 420
Московская область	135 331	186 995
Краснодарский край	58 268	42 493
Смоленская область	-	54
физических лиц - нерезидентов	11 478	10 080
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</b>	<b>662 465</b>	<b>780 483</b>
кредитных организаций - нерезидентов	662 465	780 483
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>33 293 624</b>	<b>30 347 984</b>
Резервы на возможные потери	(20 380 789)	(19 259 641)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 912 835</b>	<b>11 088 343</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
до востребования и до 30 дней	7 972 328	5 040 130
от 31 до 90 дней	1 340 553	827 549
от 91 до 180 дней	1 212 390	5 198 576
от 181 до 270 дней	8 352 654	2 425 159
от 271 дня до года	1 096 719	5 805 434
свыше года	9 911 737	8 334 849
просроченная задолженность	3 407 243	2 716 287
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>33 293 624</b>	<b>30 347 984</b>

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

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют представлена в Примечании 8.3.3.

**4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Долговые ценные бумаги	3 523 871	-
Долевые ценные бумаги	214 149	248 866
<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 738 020</b>	<b>248 866</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	-	(3 190)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 738 020</b>	<b>245 676</b>

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

На 1 октября 2018 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 3 523 871 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. отсутствовали), включают в себя облигации федерального займа РФ сроком обращения февраль 2017 г. – март 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

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

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	117 846	-
Строительство	62 436	103 919
Транспорт и связь	33 800	29 498
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	115 382
Финансовая деятельность	67	67
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов</b>	<b>214 149</b>	<b>248 866</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	-	(3 190)
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>214 149</b>	<b>245 676</b>

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 8.4.

(в тысячах российских рублей)

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе валют представлена в Примечании 8.3.3.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 8.6.

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

На 1 октября 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, в размере 519 627 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. отсутствовали), включают в себя облигации федерального займа РФ сроком обращения февраль 2017 г. – март 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

#### **4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

На 1 октября 2018 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, отсутствовали (на 1 января 2018 г.: 7 962 781 тыс. руб., включали в себя облигации федерального займа РФ сроком погашения 23 марта 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %).

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе валют представлена в Примечании 8.3.3.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 8.4.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе географических зон представлена в Примечании 8.6.

#### **4.6 Средства кредитных организаций**

На 1 октября 2018 г. средства кредитных организаций, в размере 44 047 899 тыс. руб., включают в себя договоры РЕПО с одной российской кредитной организацией (на 1 января 2018 г.: 22 588 265 тыс. руб.).

#### **4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
<b>Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:</b>	<b>4 967 442</b>	<b>7 619 852</b>
текущие счета/счета до востребования	4 891 281	5 285 971
срочные депозиты	76 161	2 333 881
<b>Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:</b>	<b>3 791 985</b>	<b>4 231 732</b>
срочные депозиты	3 071 039	3 612 625
текущие счета/счета до востребования	720 946	619 107
<b>Брокерские счета, в т. ч.:</b>	<b>1 858 866</b>	<b>1 985 444</b>
счета юридических лиц	1 417 474	1 481 271
счета физических лиц	441 392	504 173
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10 618 293</b>	<b>13 837 028</b>

(в тысячах российских рублей)

**4.8 Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Сроки размещения	Сроки погашения	Годовая процентная ставка, %	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Сберегательные сертификаты	16.01.2015 - 31.05.2018	05.07.2018 - 18.04.2028	5,75%-13,20%	752 510	4 269 353
Процентные векселя	16.09.2015-12.09.2018	до востр.-25.12.2018	0,10%-8,00%	105 015	161 593
Дисконтные векселя	16.09.2015	31.12.2018	-	892	892
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>858 417</b>	<b>4 431 838</b>

**4.9 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы**

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

	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Гарантии и поручительства:	11 991 658	6 579 682
в т. ч. со сроком более 1 года	1 195 302	541 567
Неиспользованные кредитные линии:	831 410	550 807
в т. ч. со сроком более 1 года	429 499	139 047
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	50 677	48 586
Аккредитивы	2 482	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>12 825 550</b>	<b>7 130 489</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(1 070 504)	(788 054)
<b>Чистая сумма обязательств кредитного характера</b>	<b>11 755 046</b>	<b>6 342 435</b>

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

**4.10 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.**

По состоянию на 1 октября 2018 г. и 1 января 2018 г. неисполненные обязательства отсутствуют.

**4.11 Информацию о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе****Ценные бумаги**

Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и используемые исходные данные установлены «Методикой определения Справедливой стоимости финансовых инструментов», которая является неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

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

- ❖ **Исходные данные 1 Уровня** - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ❖ **Исходные данные 2 Уровня** - это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ❖ **Исходные данные 3 Уровня** - это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

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.

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.

### **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:

(в тысячах российских рублей)

- 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, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg и пр.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых активов по уровню иерархии источников справедливой стоимости:

На 1 октября 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа РФ	56 327 372	356 704	-	56 684 076
Долевые ценные бумаги	40 617 656	-	-	40 617 656
Производные финансовые инструменты	15 709 716	309 289	-	16 019 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	47 415	-	47 415
Облигации федерального займа РФ	3 620 107	117 913	-	3 738 020
Долевые ценные бумаги	3 523 871	-	-	3 523 871
	96 236	117 913	-	214 149

На 1 января 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа РФ	39 027 639	379 493	-	39 407 132
Долевые ценные бумаги	20 520 064	-	-	20 520 064
Облигации кредитных организаций	17 959 181	311 159	-	18 270 340
Производные финансовые инструменты	548 394	-	-	548 394
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	68 334	-	68 334
Долевые ценные бумаги	100 797	144 879	-	245 676
	100 797	144 879	-	245 676

### Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности.

#### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик 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.

(в тысячах российских рублей)

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями. 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.

#### **Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2**

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за 9 месяцев 2018 г.:

	<b>Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2</b>	
	<b>из Уровня 1 в Уровень 2</b>	<b>из Уровня 2 в Уровень 1</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	180 589	20 366

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

#### **4.12 Уставный капитал**

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

	<b>Количество обыкновенных акций, шт.</b>	<b>Количество привилегированных акций, шт.</b>	<b>Итого выпущенных акций, шт.</b>	<b>Номинальная стоимость, тыс. руб.</b>
на 1 октября 2018 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 января 2018 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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

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



(в тысячах российских рублей)

**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ****5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов**

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

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

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Прочие активы*</i>	<i>Итого</i>
на 1 января 2017 г.	18 474 138	24	3 190	1 012 273	179 599	19 669 224
Формирование резервов	27 065 450	60 505	-	3 743 254	159 295	31 028 504
Восстановление резервов	(26 410 223)	(60 057)	-	(3 765 059)	(76 741)	(30 312 080)
Списание актива	(239 646)	-	-	-	(6 900)	(246 546)
на 1 октября 2017 г.	18 889 719	472	3 190	990 468	255 253	20 139 102
на 1 января 2018 г.	19 455 082	1 441	3 190	788 054	237 305	20 485 072
Формирование резервов	24 102 071	62 049	-	4 562 827	244 313	28 971 260
Восстановление резервов	(23 021 066)	(56 143)	(3 190)	(4 280 377)	(169 003)	(27 529 779)
Списание актива	(359)	-	-	-	(418)	(777)
на 1 октября 2018 г.	20 535 728	7 347	-	1 070 504	312 197	21 925 776

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

**5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

	<i>за 9 месяцев 2018 г.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 г.</i>
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (доходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(400 711)	129 442
Чистые доходы/ (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 353	(558 072)
<b>Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(359 358)</b>	<b>(428 630)</b>

**5.3 Расходы по налогам**

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	<i>за 9 месяцев 2018 г.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 г.</i>
Налог на прибыль	307 356	75 833
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	250 341	142 923
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	216 628	116 090
НДС	24 474	20 549
налог на имущество	5 289	3 030
налог на землю	2 015	1 233
прочие налоги и сборы	1 935	2 021
Отложенный налог на прибыль	-	(22 941)
<b>Расход по налогам</b>	<b>557 697</b>	<b>195 815</b>

(в тысячах российских рублей)

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

#### 5.4 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

	за 9 месяцев 2018 г.	за 9 месяцев 2017 г.
Заработная плата и премии	358 008	355 999
Страховые взносы	106 320	103 876
Ежегодный оплачиваемый отпуск	32 352	34 227
Добровольное медицинское страхование	25 177	23 530
Выходное пособие	1 504	395
Прочее	3 599	2 895
<b>Итого</b>	<b>526 960</b>	<b>520 922</b>

#### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА 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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>6 695 905</b>	<b>37 757</b>	<b>1 004 386</b>	<b>17 580 048</b>	<b>25 318 096</b>
Общий совокупный доход за 9 месяцев 2017 г.:	-	(8 125)	-	358 784	341 218
прибыль	-	-	-	358 784	358 784
прочий совокупный (убыток)	-	(8 125)	-	-	(17 566)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(909 957)	(909 956)
<b>На 1 октября 2017 г.</b>	<b>6 695 905</b>	<b>29 632</b>	<b>1 004 386</b>	<b>17 028 875</b>	<b>24 758 798</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>6 695 905</b>	<b>(12 096)</b>	<b>1 004 386</b>	<b>17 000 741</b>	<b>24 688 936</b>
Общий совокупный (убыток) за 9 месяцев 2018 г.:	-	(200 822)	-	(412 450)	(613 272)
(убыток)	-	-	-	(412 450)	(412 450)
прочий совокупный (убыток)	-	(200 822)	-	-	(200 822)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(442 273)	(442 273)
<b>На 1 октября 2018 г.</b>	<b>6 695 905</b>	<b>(212 918)</b>	<b>1 004 386</b>	<b>16 146 017</b>	<b>23 633 390</b>

В течение отчетного периода Банк не применял ретроспективный пересчет сравнительных данных, т.к. существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились и существенные ошибки в предыдущие отчетные периоды не допускались.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 г., Банк объявил дивиденды по итогам 2017 г. в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 г., и части нераспределенной прибыли прошлых лет: по обыкновенным акциям – 25,76 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,44 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды были выплачены акционерам Банка в июле 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА 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:

На 1 октября 2018 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 350 583	1 350 583
Средства в Центральном банке Российской Федерации	700 718	841 386
Средства в кредитных организациях	3 369 123	3 369 845
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 420 424</b>	<b>5 561 814</b>

На 1 октября 2017 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 445 431	1 445 431
Средства в Центральном банке Российской Федерации	841 524	1 030 401
Средства в кредитных организациях	5 732 857	5 777 409
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 019 812</b>	<b>8 253 241</b>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «Средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 1 октября 2018 г. сумма обязательных резервов составила 140 668 тыс. руб. (на 1 октября 2017 г. – 188 877 тыс. руб.).

Из статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 1 октября 2018 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь в сумме 722 тыс. руб. (на 1 октября 2017 г.: 44 552 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

**8. УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ****8.1 Система управления рисками**

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии развития*, утвержденной Советом директоров.

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

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает *разделение функций и полномочий* коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками следующим образом:

- *подразделения*, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии развития* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- *подразделения*, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- *аудит системы управления рисками* проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

(в тысячах российских рублей)

К внутренним структурам Банка, принимающим риски, относятся следующие органы управления:

*Общее собрание акционеров Банка:*

- принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций, выпуске/ конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- утверждает Устав Банка.

*Совет директоров Банка:*

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- определяет составы комитетов, принимающих риски,
- контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

*Правление Банка:*

- утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и /или видов операций (лимитов);
- утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс принятия рисков, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., - вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* - утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

*Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

*Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

*Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках *Стратегии развития* Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

*Управление оценки рисков (УОР):*

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не

(в тысячах российских рублей)

- являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- применительно к *коммерческому кредитному портфелю* определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

*Главное финансовое управление (ГФУ):*

- формирует проекты *Стратегии развития* и *Бюджета* Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров *склонности к риску* и комплекса установленных лимитов;
- формирует предложения по значениям лимитов, *склонности к риску, целевым показателям риска*, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

*Служба внутреннего контроля (СВК)* осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

*Отдел сводной бухгалтерской отчетности* Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным *внутренним структурным подразделением* Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является *Служба внутреннего аудита*, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Подходы к анализу рисков на предмет значимости определены в *Методике определения значимых рисков*. Перечень значимых рисков пересматривается и утверждается ежегодно. Значимыми рисками на 2018 год признаны:

- кредитный риск;
- рыночный риск.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску)* и *планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

*Склонность к риску* в обязательном порядке включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт

(в тысячах российских рублей)

планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование *капитала* Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии развития* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев).

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и планируемый показатель *склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

*Система лимитов* является многоуровневой структурой, включающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) - как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля* над соблюдением лимитов, в частности, спектр *сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Информация о достижении установленных *сигнальных значений* и/или *несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

Банк формирует отчетность в рамках системы ВПОДК на регулярной основе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Основной объем отчетности в рамках системы ВПОДК формируется Управлением оценки рисков - в части данных о соблюдении *лимитов* и приближении к *сигнальным значениям*, и Главным финансовым управлением - в части соблюдения *Стратегии развития* и *плановых (целевых) значений капитала* и *установленной Советом директоров склонности к риску (внутренней достаточности капитала)*.  
*Отчетность*, предоставляемая Управлением оценки рисков:

- отчет о значимых рисках (ежедневно), включающий сведения:
  - ✓ об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями,
  - ✓ о степени загрузки структурными подразделениями выделенных им лимитов,
  - ✓ о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений,
- отчеты о значимых рисках в агрегированном формате (ежемесячно).

*Отчетность*, представляемая Главным финансовым управлением (ежемесячно):

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах агрегированного стресс-тестирования (с учетом всех рисков, присущих деятельности Банка);
- отчет о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, систематизированные Управлением оценки рисков по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования, систематизированные Главным финансовым управлением по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

## 8.2 Кредитный риск

*Кредитный риск* – риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

*Управление кредитным риском*, так же, как и выявление кредитного риска, представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый на протяжении всего цикла любой кредитной операции, в рамках чего можно выделить следующие способы:

- регламентация операций, сопряженных с кредитным риском, во внутренних документах Банка, обязательных для исполнения всеми подразделениями, задействованными в процессе осуществления кредитных операциях;
- установление и контроль соблюдения многоуровневой системы лимитов (ограничений) кредитного риска, отражающих вид и специфику кредитных операций;
- применение инструментов снижения кредитного риска, определяемых на этапе согласования условий кредитования.

Для оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные:

- Положениями Банка России № 590-П, № 611-П - для оценки вероятности реализации кредитного риска, определяемой как процент резервирования по соответствующему активу;
- Инструкцией Банка России № 180-И - для оценки потенциальных убытков вследствие реализации кредитного риска по каждому отдельному активу и по всем активам в совокупности (т.е. для определения итоговой величины кредитного риска), а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого кредитного риска.

*Контроль кредитного риска*, составляющий суть процессов выявления и управления кредитным риском, является неотъемлемой составляющей общего корпоративного управления Банка.

С целью контроля кредитного риска Банк применяет принцип «трех линий обороны», определенный документом Базельского Комитета при Банке Международных расчетов «Принципы корпоративного управления для банков» (июль, 2015), что практически реализуется путем организации *трехуровневой системы контроля*:

- контроля на уровне подразделений, принимающих риски (Кредитный комитет, Казначейство), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (Управление кредитование, Управление сопровождения операций на финансовых рынках);
- контроля на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (Управление оценки рисков, Главное финансовое управление и Служба внутреннего контроля);
- контроля на уровне подразделений исключительно контрольных функций (Служба внутреннего аудита Банка).

В Банке, исходя из характера операций и корпоративной структуры, принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части *Коммерческого блока* принятие кредитного риска осуществляется *Кредитным Комитетом при Правлении Банка*. Порядок предоставления ссуд (формирования кредитных требований) и установления кредитных лимитов регламентирован следующими внутренними документами Банка: *Кредитной политикой, Порядком кредитования* и *Положением о Кредитном комитете*.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление кредитования составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (оценка кредитного риска, оценка качества и достаточности обеспечения, являющегося основным инструментом снижения кредитного риска, определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). При этом, в силу ориентации Банка на сложные (не однотипные) кредитные продукты, требующие индивидуального подхода к оценке присущих им рисков, и одновременного отсутствия какого-либо кредитного рейтинга, предполагающего массовую выдачу одинаковых по своему характеру кредитных продуктов, каждая конкретная операция коммерческого кредитования осуществляется исключительно в индивидуальном порядке.

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

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

В части *Блока Казначейство* принятие кредитного риска осуществляется *Главным управлением казначейских операций* в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка. Порядок совершения операций, сопряженных с кредитным риском и составляющих компетенцию *Казначейства*, регламентирован следующими внутренними документами Банка: *Положением о размещении и привлечении средств на финансовых рынках, Положением о Главном управлении казначейских операций, Банковскими правилами об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов*.

Мотивированные предложения по установлению лимитов формируются *Казначейством*, *Управлением оценки рисков* и *Управлением бухгалтерского учета и отчетности*, а также, по дополнительному запросу *Правления*, *Управлением безопасности* и *Правовым управлением*. Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках являются *лимиты*, поскольку такие операции являются однотипными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок.

Риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям обратного РЕПО (кредитный риск контрагента) рассматривается Банком как часть кредитного риска. В отношении кредитного риска контрагента Банком применяются те же методы оценки, контроля, ограничения и снижения, что и для кредитного риска с дополнительными ограничениями в части процедур принятия кредитного риска контрагента, в том числе установленных лимитов, а также принимаемого обеспечения по сделкам обратного РЕПО. Единственным структурным подразделением Банка, принимающим кредитный риск контрагента, является *Главное управление казначейских операций*.

#### **Уровень концентрации крупных кредитных рисков**

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

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 1 октября 2018 г. составила 43,0% кредитного портфеля клиентов (на 1 января 2018 г. - 68,7%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.



(в тысячах российских рублей)

## Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 октября 2018 г. \*)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	87 770 982	54 048 635	1 332 732	12 899 555	12 217 682	7 272 378	497 356	99 236	291 663	2 671 852	23 449 243	20 855 271
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 956 697	681 923	1 323 267	5 765 356	11 874 548	6 311 603	439 342	99 236	290 000	2 474 386	18 820 859	18 666 193
Вложения в ценные бумаги	67	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	6 233 938	-	-	6 233 938	-	-	-	-	-	-	3 116 969	691 050
Требования по приобретенным правам	28 137	-	-	-	-	28 137	-	-	-	-	-	-
Требования по лизингу	998 711	-	-	-	251 737	746 974	-	-	-	28 137	28 137	28 137
Требования по получению процентных доходов	219 436	75	8 756	83 762	1 354	125 489	17 876	-	1 663	124 045	168 325	154 938
Корреспондентские счета	1 162 156	1 154 087	708	-	43	7 318	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	53 171 840	52 212 483	1	816 499	90 000	52 857	40 138	-	-	-	7 347	7 347
в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	454 228	367 883	-	40 138	-	46 227	40 138	-	-	43 452	54 656	54 656

## Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2018 г. \*)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	68 478 200	37 760 394	2 822 568	13 854 878	8 887 310	5 153 050	-	387	-	2 811 465	19 640 146	19 633 194
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 047 123	811 041	1 998 518	9 483 344	8 787 624	3 966 596	-	372	-	2 665 024	16 072 916	16 065 964
Вложения в ценные бумаги	7 836 015	7 829 760	-	-	6 255	-	-	-	-	-	3 190	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	4 214 368	-	-	4 214 368	-	-	-	-	-	-	2 107 184	2 107 184
Требования по приобретенным правам	25 419	-	-	-	-	25 419	-	-	-	-	-	-
Требования по лизингу	1 035 602	-	-	-	-	1 035 602	-	-	-	25 419	25 419	25 419
Требования по получению процентных доходов	324 313	133 145	11 653	93 5328	3 332	82 651	-	15	-	85 968	131 616	131 616
Корреспондентские счета	2 065 456	1 992 211	72 507	-	44	694	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	27 929 904	23 994 237	739 890	63 634	90 055	42 088	-	-	-	35 054	1 441	1 441
в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	170 833	145 361	-	-	-	25 472	-	-	-	25 472	25 472	25 472

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

На 1 октября 2018 г. общая сумма принятого обеспечения составила 58 957 906 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 7 029 191 тыс. руб., в т. ч.:  
собственные долговые ценные бумаги, - 11 781 тыс. руб.;  
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 7 017 410 тыс. руб.
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

На 1 января 2018 г. общая сумма принятого обеспечения составила 55 132 808 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 120 159 тыс. руб., в т. ч.:  
собственные долговые ценные бумаги, - 70 159 тыс. руб.;  
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 50 000 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

#### Активы с просроченными сроками погашения

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

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 октября 2018 г.:

	на 1 октября 2018 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	3 117 120	447 307	99 236	291 663	2 278 914
Физические лица	442 987	50 049	-	-	392 938
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 560 107</b>	<b>497 356</b>	<b>99 236</b>	<b>291 663</b>	<b>2 671 852</b>

По состоянию на 1 января 2018 г.:

	на 1 января 2018 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 380 818	-	-	-	2 380 818
Физические лица	431 034	-	387	-	430 647
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 811 852</b>	<b>-</b>	<b>387</b>	<b>-</b>	<b>2 811 465</b>

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Московская область	1 503 554	1 382 840
Краснодарский край	952 059	634 556
г. Москва	738 931	525 816
Калининградская область	258 560	258 560
Республика Калмыкия	43 026	-
Республика Северная Осетия-Алания	40 138	-
Республика Дагестан	12 361	-
просроченная задолженность - нерезидентов	11 478	10 080
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 560 107</b>	<b>2 811 852</b>

На 1 октября 2018 г. объем просроченных активов составил 3 560 107 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 4,4% (на 1 января 2018 г.: 2 811 852 тыс. руб. и 4,2% соответственно).

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

#### Реструктурированные ссуды

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

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

На 1 октября 2018 г. объем реструктурированных ссуд составил 431 539 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 0,5% (на 1 января 2018 г.: 814 023 тыс. руб. и 1,2%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 1 октября 2018 г. составил 424 670 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 61 567 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 803 755 тыс. руб. и 151 900 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 октября 2018 г. составил 6 868 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 77 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 10 268 тыс. руб. и 80 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Московская область	211 514	628 666
г. Москва	183 343	153 318
Липецкая область	32 039	32 039
Вологодская область	4 643	-
<b>Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего</b>	<b>431 539</b>	<b>814 023</b>
Резервы на возможные потери	(61 644)	(151 980)
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>369 895</b>	<b>662 043</b>

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

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 октября 2018 г. составил 49 469 353 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 24 822 089 тыс. руб.). Данные активы были использованы для привлечения средств НКО «НКЦ» (АО) по операциям РЕПО сроком исполнения 1 - 8 октября 2018 г.

### О производных финансовых инструментах

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

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге по состоянию на 1 октября 2018 г. составил 492 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: отсутствовал).

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. 180-И "Об обязательных нормативах банков".

### 8.3 Рыночный риск

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Управление и оценка этим риском происходит в соответствии с внутренней «Стратегией по управлению рисками и капиталом» и «Порядком управления рыночным риском» и базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка.

Операции по формированию активов, сопряженных с рыночным риском, и открытие/ корректировка соответствующих лимитов осуществляются в Банке исключительно по инициативе *Казначейства*. Принимая риски, *Казначейство* руководствуется *Стратегией развития Банка*, отдавая отчет в поддержании оптимального соотношения доходности и рисков по планируемым операциям.

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу данного вида риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России № 511-П. Данная методология признается Банком достаточной, так как охватывает все факторы рыночного риска, характерные для осуществляемых Банком операций.

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

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
1	РР	<b>Рыночный риск, всего, в т. ч.:</b>	<b>56 985 000</b>	<b>50 164 425</b>
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:		
1.1.1	ОПР	- общий	2 483 097	1 741 615
1.1.2	СПР	- специальный	2 230 283	1 024 591
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	252 814	717 024
1.2.1	ОФР	- общий	1 994 095	2 227 889
1.2.2	СФР	- специальный	1 081 489	1 106 674
1.3	ВР	Валютный риск	912 606	1 121 215
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	81 531	43 572
1.4.1	ОТР	- основной	77	78
1.4.2	ДТР	- дополнительный	64	65
			13	13

\* - В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk);
- стресс-тестирование.

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
VAR (торговый портфель)	2 429 387	1 607 594

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

- Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:
- взвешенное принятие решений о любой операции;
  - внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
  - соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
  - стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

- Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:
- заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
  - диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов;
  - лимитирование, являющееся основным методом управления рыночным риском.

### 8.3.1 Процентный риск

#### Процентный риск банковской книги

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует GAP Analysis (ГЭП-анализ), т.е. анализ разрыва между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/ выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка ввиду изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пункта.

При этом, гарп (разрыв) определяется в абсолютном выражении (т.е. в рублях) как разница между величиной активов, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке, и величиной пассивов, также чувствительных к изменению процентных ставок, применительно к соответствующему временному интервалу (до тридцати дней, от тридцати дней до трех месяцев, от трех до шести месяцев и т.д.).

(в тысячах российских рублей)

Величина разрыва (гар-а), которая может быть как положительной, так и отрицательной, показывает изменение чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок: чем значительнее величина гар-а, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

При этом, положительное значение гар-а (длинная позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательное значение гар-а (короткая позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 1 октября 2018 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
Ссудная задолженность, всего, из них:	170 786	-	-	-
<i>кредитных организаций</i>	3 866 093	718 909	1 715 318	1 339 691
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	662 465	-	-	-
<i>физических лиц</i>	3 194 251	611 254	410 639	1 289 790
Вложения в долевые ценные бумаги	9 377	107 655	1 304 679	49 901
<b>Внебалансовые требования</b>	214 100	-	-	4 853 218
Прочие договоры (контракты)	2 310 890	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>6 561 869</b>	<b>718 909</b>	<b>1 715 318</b>	<b>6 192 909</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	44 108 219	-	-	-
<i>межбанковские ссуды, депозиты</i>	44 108 219	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 354 119	494 552	206 246	1 183 540
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	1 018 801	-	-	-
<i>депозиты юридических лиц</i>	11 541	65 866	-	-
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	1 323 776	428 687	206 246	1 183 540
Выпущенные долговые обязательства	150 444	138 576	78 725	5 319
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	5
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Прочие договоры (контракты)	2 339 257	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>48 952 039</b>	<b>633 128</b>	<b>284 971</b>	<b>1 188 864</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(42 390 170)</b>	<b>85 781</b>	<b>1 430 347</b>	<b>5 004 045</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+ 200 базисных пунктов	(812 450)	1 430	17 879	25 020
- 200 базисных пунктов	812 450	(1 430)	(17 879)	(25 020)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 1 января 2018 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
Ссудная задолженность, всего, из них:	186 500	-	-	-
<i>кредитных организаций</i>	2 921 770	656 620	818 580	3 185 350
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	780 480	-	-	-
<i>физических лиц</i>	2 132 390	391 760	534 850	2 611 790
Вложения в долевые ценные бумаги	8 900	264 860	283 730	573 560
Основные средства и нематериальные активы	244 080	-	-	4 227 400
<b>Внебалансовые требования</b>	2 570	7 300	137 820	1 520
Прочие договоры (контракты)	88 110	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>3 443 030</b>	<b>663 920</b>	<b>956 400</b>	<b>7 414 270</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	22 666 380	-	-	-
<i>межбанковские ссуды, депозиты</i>	22 666 380	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 038 530	1 263 060	2 444 390	1 137 830

БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц				
депозиты юридических лиц	1 867 800	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	782 840	674 230	831 780	58 620
Выпущенные долговые обязательства	387 890	588 830	1 612 610	1 079 210
Источники собственных средств (капитала)	387 510	514 480	146 590	210 680
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	88 520	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>26 180 940</b>	<b>1 777 540</b>	<b>2 590 980</b>	<b>1 348 510</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(22 737 910)</b>	<b>(1 113 620)</b>	<b>(1 634 580)</b>	<b>6 065 760</b>
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(435 795)	(18 560)	(20 432)	30 329
- 200 базисных пунктов	435 795	18 560	20 432	(30 329)

### 8.3.2 Фондовый риск

*Фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
VAR (портфель акций)	897 476	995 512

### 8.3.3 Валютный риск

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

Для целей оценки *валютного риска* вследствие возникновения переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом величина VaR определяется по методу Монте-Карло, рассчитываемому в информационной системе Bloomberg. Величина VaR рассчитывается с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней).

Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

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

(в тысячах российских рублей)

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

на 1 октября 2018 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	666 280	232 463	268 837	183 003	1 350 583
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	841 386	-	-	-	841 386
Обязательные резервы	140 668	-	-	-	140 668
Средства в кредитных организациях	1 979 531	793 225	381 716	215 373	3 369 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 204 870	-	314 484	164 722	56 684 076
Чистая ссудная задолженность	12 216 423	664 702	31 710	-	12 912 835
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 738 020	-	-	-	3 738 020
Требование по текущему налогу на прибыль	197 113	-	-	-	197 113
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	908 861	-	-	-	908 861
Прочие активы	155 276	324 623	181 012	22 630	683 541
<b>Всего активов</b>	<b>76 907 760</b>	<b>2 015 013</b>	<b>1 177 759</b>	<b>585 728</b>	<b>80 686 260</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	44 047 899	-	-	-	44 047 899
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 976 706	3 403 715	1 662 883	574 989	10 618 293
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 098 431	1 335 061	1 068 460	289 644	3 791 596
Выпущенные долговые обязательства	858 417	-	-	-	858 417
Обязательство по текущему налогу на прибыль	40 507	-	-	-	40 507
Прочие обязательства	360 692	55 210	1 219	129	417 250
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 504	-	-	-	1 070 504
<b>Всего обязательств</b>	<b>51 354 725</b>	<b>3 458 925</b>	<b>1 664 102</b>	<b>575 118</b>	<b>57 052 870</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>25 553 035</b>	<b>(1 443 912)</b>	<b>(486 343)</b>	<b>10 610</b>	<b>23 633 390</b>
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	190 954	415 618	505 020	(1 111 592)	-
<b>Открытая позиция</b>	<b>25 743 989</b>	<b>(1 028 294)</b>	<b>18 677</b>	<b>(1 100 982)</b>	<b>23 633 390</b>
<b>на 1 января 2018 г.</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	397 507	238 550	268 223	181 709	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	1 849 244	906 476	588 511	556 005	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 503	-	151 872	181 757	39 407 132
Чистая ссудная задолженность	10 174 035	782 214	132 094	-	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	-	-	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	208 860	-	-	-	208 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	-	983 499
Прочие активы	177 067	259 155	37 087	30 536	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 630 125</b>	<b>2 186 395</b>	<b>1 177 787</b>	<b>950 007</b>	<b>66 944 314</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	-	22 588 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 031 362	4 353 386	1 650 998	801 282	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 312 758	1 385 280	1 144 356	388 990	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	4 378 460	1 728	51 650	-	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	-	25 536
Прочие обязательства	526 723	52 596	3 619	1 719	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	-	788 054
<b>Всего обязательств</b>	<b>35 338 400</b>	<b>4 407 710</b>	<b>1 706 267</b>	<b>803 001</b>	<b>42 255 378</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>27 291 725</b>	<b>(2 221 315)</b>	<b>(528 480)</b>	<b>147 006</b>	<b>24 688 936</b>
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(3 017 929)	2 246 587	421 809	349 533	-
<b>Открытая позиция</b>	<b>24 273 796</b>	<b>25 272</b>	<b>(106 671)</b>	<b>496 539</b>	<b>24 688 936</b>



(в тысячах российских рублей)

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

VAR	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
	25 136	19 086

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И за отчетный период не происходило.

#### 8.3.4 Товарный риск

*Товарный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товарные активы, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые относятся к *Торговому портфелю* Банка.

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

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

Величина товарного риска на отчетную дату составила 77 тыс. руб.

#### 8.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности;
- путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ).

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

(в тысячах российских рублей)

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается Банком с учетом критериев, указанных в Положении Банка России № 421-П, т.е. оценка ликвидности в условиях нестабильности, обусловленной внешними или внутренними по отношению к Банку факторами, в течении ближайших 30 календарных дней с даты расчета.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения. Расчет выполняется ежемесячно Главным финансовым управлением на основе отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 октября 2018 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 206 098	3 206 098	3 206 098	3 206 098	3 206 098	3 206 098	3 206 098	3 206 098	3 206 098	3 206 098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 775 197	55 644 391	56 636 660	56 636 660	56 636 660	56 636 660	56 636 660	56 636 660	56 636 660	56 636 660
Ссудная и приравненная к ней задолженность к ней	662 465	662 465	662 465	662 465	671 112	1 015 535	1 193 743	1 483 013	1 610 807	1 941 553
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 316 018	3 737 971	3 737 971	3 737 971	3 737 971	3 737 971	3 737 971	3 737 971	3 737 971	3 737 971
Прочие активы	5 411 593	13 796 284	13 796 284	13 796 284	13 796 284	19 397 179	19 397 179	19 397 179	19 397 179	19 397 179
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>36 371 371</b>	<b>77 047 209</b>	<b>78 039 478</b>	<b>78 039 478</b>	<b>78 048 125</b>	<b>83 993 443</b>	<b>84 171 651</b>	<b>84 460 921</b>	<b>84 588 715</b>	<b>91 503 980</b>
<b>ПАСИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	8 164 051	43 212 468	44 114 279	44 114 279	44 114 279	44 114 279	44 114 279	44 114 279	44 114 279	44 114 279
Средства клиентов, из них:	7 902 315	8 044 401	8 109 821	8 498 615	8 752 690	9 251 268	9 460 296	10 406 005	10 646 011	10 646 391
вклады физических лиц	1 044 151	1 181 113	1 246 423	1 635 009	1 882 257	2 314 014	2 520 561	3 466 270	3 706 276	3 706 656
Выпущенные долговые обязательства	137 167	140 337	140 337	150 442	150 442	287 144	367 859	373 178	373 683	1 342 480
Прочие обязательства	2 348 342	10 915 623	10 915 623	10 956 148	10 964 032	16 550 685	16 551 378	16 553 703	16 555 329	23 472 073
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>18 551 875</b>	<b>62 312 829</b>	<b>63 280 060</b>	<b>63 719 484</b>	<b>63 981 443</b>	<b>70 203 376</b>	<b>70 493 812</b>	<b>71 447 165</b>	<b>71 689 302</b>	<b>79 575 223</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	147 890	210 886	212 333	212 755	1 382 450	5 815 617	8 722 045	10 896 944	11 198 267	12 823 068
Избыток (дефицит) ликвидности	17 671 606	14 523 494	14 547 085	14 107 239	12 684 232	7 974 450	4 955 794	2 116 812	1 701 146	(894 311)

АО АКБ «ЦентроКредит»  
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 г.  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 143 642	19 143 642	28 745 366	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798
Судная и приравненная к ней задолженность	-	780 483	780 483	780 483	791 954	959 742	1 832 869	2 505 904	3 046 484	3 232 642
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781
Прочие активы	3 050 667	3 115 547	3 150 822	3 155 249	3 155 249	6 950 601	6 950 601	6 950 601	6 950 601	7 962 781
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>34 930 980</b>	<b>35 776 343</b>	<b>45 413 342</b>	<b>56 011 201</b>	<b>56 022 672</b>	<b>59 985 812</b>	<b>60 858 939</b>	<b>61 531 974</b>	<b>62 072 554</b>	<b>68 087 066</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	1 932	1 932	11 017 371	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310
Средства клиентов, из них: вклады физических лиц	7 893 347	7 928 447	8 127 057	8 416 662	9 057 663	10 341 661	12 790 568	13 436 624	13 928 051	13 928 104
Выпущенные долговые обязательства	524 468	559 568	661 612	727 637	898 523	1 502 528	3 118 920	3 764 976	4 197 750	4 197 803
Прочие обязательства	151 993	158 963	161 884	371 180	446 508	968 766	1 121 499	1 227 637	1 336 295	7 470 462
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>205 329</b>	<b>267 150</b>	<b>4 922 127</b>	<b>4 923 964</b>	<b>4 955 685</b>	<b>8 785 423</b>	<b>8 785 424</b>	<b>8 787 052</b>	<b>8 787 938</b>	<b>14 971 711</b>
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</b>	<b>8 252 601</b>	<b>8 356 492</b>	<b>24 228 439</b>	<b>36 380 116</b>	<b>37 128 166</b>	<b>42 764 160</b>	<b>45 365 801</b>	<b>46 119 623</b>	<b>46 720 594</b>	<b>59 038 587</b>
Избыток (дефицит) ликвидности	53 072	53 072	63 701	63 701	725 117	4 269 850	4 745 498	5 761 868	6 449 875	7 130 488
	26 625 307	27 366 779	21 121 202	19 567 384	18 169 389	12 951 802	10 747 640	9 650 483	8 902 085	1 917 991

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг);
- мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- организационные (например, сокращение управленческих расходов);

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 1 октября 2018 г. составило 99,7%, при максимальном значении за период 143,1% (на 1 апреля 2018 г.). Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 89,71%, при минимальном (наихудшем) значении за период 78,3% (на 1 марта 2018 г.). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 9,4%, при максимальном значении за период – 15,6% (на 1 марта 2018 г.).

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

(в тысячах российских рублей)

### 8.5 Операционный риск

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета и отчетности*. Качественная оценка операционного риска осуществляется *Управлением оценки рисков* путем составления карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 122 535 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 1 824 607 тыс. руб.). Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

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

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 529 083	2 378 581
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 701	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 604	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 212 090	1 445 946
Комиссионные доходы	416 741	389 356
Прочие операционные доходы **	44 707	89 654
<i>За вычетом:</i>		
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	525	2 628
Комиссионных расходов	60 810	110 760
<b>Суммарные чистые доходы:</b>	<b>5 187 591</b>	<b>4 190 149</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>1 122 535</b>	<b>1 824 607</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

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

## 8.6 Географическая концентрация

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

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 октября 2018 г. дают следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 350 583	-	-	1 350 583
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	841 386	-	-	841 386
Обязательные резервы	140 668	-	-	140 668
Средства в кредитных организациях	2 611 603	757 520	722	3 369 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 179 409	504 663	4	56 684 076
Чистая ссудная задолженность	6 707 482	662 465	5 542 888	12 912 835
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 737 971	49	-	3 738 020
Требование по текущему налогу на прибыль	197 113	-	-	197 113
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	908 861	-	-	908 861
Прочие активы	515 737	136 592	31 212	683 541
<b>Всего активов</b>	<b>73 050 145</b>	<b>2 061 289</b>	<b>5 574 826</b>	<b>80 686 260</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	44 047 899	-	-	44 047 899
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 571 173	5 904	3 041 216	10 618 293
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 787 199	2 933	1 464	3 791 596
Выпущенные долговые обязательства	858 417	-	-	858 417
Обязательство по текущему налогу на прибыль	40 507	-	-	40 507
Прочие обязательства	350 168	3 535	63 547	417 250
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 070 504	-	-	1 070 504
<b>Всего обязательств</b>	<b>53 938 668</b>	<b>9 439</b>	<b>3 104 763</b>	<b>57 052 870</b>

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2018 г. следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 085 989	-	-	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	2 661 859	1 237 693	684	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 005 169	250 091	151 872	39 407 132
Чистая ссудная задолженность	8 200 676	780 483	2 107 184	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 627	49	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	208 860	-	-	208 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	983 499
Прочие активы	332 957	157 836	13 052	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 245 370</b>	<b>2 426 152</b>	<b>2 272 792</b>	<b>66 944 314</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	22 588 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 135 949	6 194	2 694 885	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 205 516	5 305	20 563	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	3 881 919	-	549 919	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	25 536
Прочие обязательства	525 935	490	58 232	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	788 054
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 945 658</b>	<b>6 684</b>	<b>3 303 036</b>	<b>42 255 378</b>

## 9. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Существенных изменений в части политики по управлению капиталом в 2018 г. не было.

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 тысячах российских рублей)

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотношения 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 от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)  
(далее – «Положение №646-П»).

- Банк использует методы оценки, установленные следующими нормативными документами Банка России:
- Положение Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
  - Положение Банка России № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
  - Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
  - Положение Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

### 9.1 Состав собственных средств (капитала)

В соответствии с Положением № 646-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:  
- основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;  
- дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	<u>на 1 октября 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Уставный капитал	6 695 902	6 695 903
Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
Нераспределенная прибыль:		
прошлых лет	15 234 448	16 669 228
отчетного года	16 557 565	16 669 228
Нематериальные активы	(1 323 117)	-
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(50 284)	(34 777)
Отрицательная величина добавочного капитала	(484 927)	(368 670)
<b>Базовый капитал</b>	<b>(15 157)</b>	<b>(100 865)</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>22 384 368</b>	<b>23 865 205</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Прибыль текущего года	<b>22 384 368</b>	<b>23 865 205</b>
Прибыль прошлых лет	-	134 179
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	-	-
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(15 157)	(36 296)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>(9 074)</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>22 384 368</b>	<b>23 954 014</b>

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 октября 2018 г. составляет 22 384 368 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 16 557 565 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 902 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Общий капитал за 9 месяцев 2018 г. уменьшился на 1 569 646 тыс. руб. и составил 22 384 368 тыс. руб.

## 9.2 Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже\*:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	23,6	25,2
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	23,6	25,2
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	23,6	25,3
H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3,0\%$	21,5	30,1

\*-Нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г.

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 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 октября 2018 г. составила 94 874 678 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 94 627 059 тыс. руб.)

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

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

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

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

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 г., Банк объявил дивиденды по итогам 2017 г. в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 г., и части нераспределенной прибыли прошлых лет: по обыкновенным акциям – 25,76 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,44 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды были выплачены акционерам Банка в июле 2018 г.

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

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

В соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию.



АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

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

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
«12» ноября 2018 г.

