



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка  
«ЦентроКредит»  
(акционерное общество)

за 2019 год

### Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит»  
(акционерное общество)

Место нахождения:

АО АКБ «ЦентроКредит»

Основной государственный регистрационный номер:

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1

Регистрация Банком России:

1027739198387 (от 16.09.2002г.)

121 (от 28.02.1992г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121, выдана Банком России 17.12.2014г.

- Лицензия № 121 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации, выдана Банком России 17.12.2014г.

## Аудиторское заключение независимого аудитора

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

### МНЕНИЕ

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года.
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 7 «Существенные учетные суждения и оценки» Пояснительной информации, о том, что основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные

непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным. Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования

утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному риску, кредитному риску контрагента, операционному, рыночному рискам, риску потери ликвидности;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных

действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банка утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно

обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по  
результатам которого  
выпущено настоящее  
аудиторское заключение  
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060,  
выданный на основании решения НП  
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55  
на неограниченный срок)  
на основании доверенности от  
10.01.2020г. № 2/20



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Т.В. Ельхимова', is written over a horizontal line.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«12» марта 2020г.

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2019 г.

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

Код формы по ОКУД 0409806

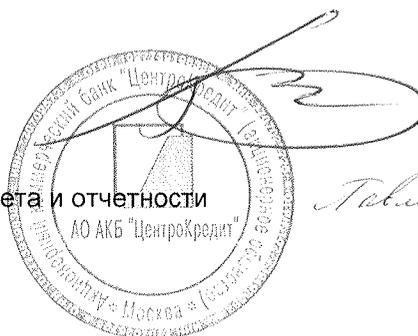
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	8.1, 11, 12.4, 12.5.3	1 364 989	1 476 049
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1, 11, 12.4, 12.5.3	2 891 677	986 765
2.1	Обязательные резервы	8.1	239 654	113 511
3	Средства в кредитных организациях	8.1, 11, 12.4, 12.5.3	4 374 757	5 158 857
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2, 12.4, 12.5.3	82 972 551	60 379 617
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3, 12.4, 12.5.3	12 538 611	
5а	Чистая ссудная задолженность	8.3, 12.4, 12.5.3		16 056 012
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.4, 12.4, 12.5.3	9	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.5, 12.4, 12.5.3		2 814 110
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	12.4, 12.5.3	11 747	11 747
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.6, 12.4, 12.5.3	779 074	873 753
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	8.8, 12.4, 12.5.3	391 985	218 913
14	<b>Всего активов</b>	2, 12.4, 12.5.3	<b>105 325 400</b>	<b>87 975 823</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		63 309 448	63 977 221
16.1	средства кредитных организаций	8.9, 12.4, 12.5.3	35 680 797	50 557 291
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.10, 12.4, 12.5.3	27 628 651	13 419 930
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 860 039	4 313 168
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.11, 12.4, 12.5.3	763 303	708 055
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	8.11, 12.4, 12.5.3	763 303	708 055
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		118 549	72 331
20	Отложенные налоговые обязательства		1 586 017	0
21	Прочие обязательства	8.12, 12.4, 12.5.3	420 689	346 876
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.2, 12.4, 12.5.3	724 208	1 016 243
23	<b>Всего обязательств</b>	2, 12.4, 12.5.3	<b>66 922 214</b>	<b>66 120 726</b>

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.13, 10	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	10, 13	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	10	-9	-205 508
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	10	30 702 904	14 360 314
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	10	<b>38 403 186</b>	<b>21 855 097</b>
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		22 259 672	37 048 927
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.14	8 289 699	9 808 014
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

«12» февраля 2020 г.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2019 г.

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9.1	7 025 367	6 562 692
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	9.1	44 263	29 765
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 401 015	3 610 117
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	9.1	6 684	5 065
1.4	от вложений в ценные бумаги	9.1	3 573 405	2 917 745
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	3 793 399	3 080 909
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	9.1	3 166 658	2 752 609
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9.1	573 020	186 401
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	9.1	53 721	141 899
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	3 231 968	3 481 783
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-1 609 973	-1 249 585
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочные резервы по начисленным процентным доходам		-44 979	52 210
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 621 995	2 232 198
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	15 637 426	-4 236 666
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	0	-7 232
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9.4		-3 347
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.5	-91 258	34 791
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.5	298 488	-452 430
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		7 654	108 817
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9.6	2 740 442	1 989 947
14	Комиссионные доходы	9.7	611 443	524 027
15	Комиссионные расходы	9.7	97 333	70 449
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9.2		3 190
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	-47 973	-345 620
19	Прочие операционные доходы	9.8	971 522	118 776
20	Чистые доходы (расходы)		21 652 406	-103 998
21	Операционные расходы	9.8	3 312 449	1 364 969
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2	18 339 957	-1 468 967

23	Возмещение (расход) по налогам	9,9	2 781 989	729 219
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15 557 968	-2 198 186
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	15 557 968	-2 198 186

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	15 557 968	-2 198 186
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	10	-9	-193 411
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-9	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10		-193 411
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	10	-9	-193 411
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	10	-9	-193 411
10	Финансовый результат за отчетный период	10	15 557 959	-2 391 597

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

«12» февраля 2020 г.

Код территории по ОКАТО	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 января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылки на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.13, 10	6 695 905	6 695 905	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	6 695 900	24
1.2	привилегированными акциями		5	5	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	12	12 276 470	14 109 239	35
2.1	прошлых лет	12	12 276 470	16 557 598	35
2.2	отчетного года	12	0	-2 448 359	35
3	Резервный фонд	10, 12	1 004 386	1 004 386	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19 976 761	21 809 530	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	12	66 200	60 418	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	12	451 191	477 442	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3	3	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала	12	0	26 978	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		517 394	564 841	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12	19 459 367	21 244 689	
<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:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<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		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	26 978	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	26 978	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12	19 459 367	21 244 689	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	12	14 597 449	0	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	12	14 597 449	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	12	24 529	26 978	5
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	12	24 529	26 978	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	12	14 572 920	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2, 12	34 032 287	21 244 689	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		125 650 204	121 580 436	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		125 650 204	121 580 436	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12	125 650 204	121 580 436	
<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)	12	15,4870	17,4740	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12	15,4870	17,4740	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12	27,0850	17,4740	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,7940	6,3990	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,2500	1,8750	
66	антициклическая надбавка		0,0440	0,0240	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,4870	17,3940	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					

69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		18	319 235	4, 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		неприменимо	неприменимо	неприменимо
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3	3	24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

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

## Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала\*

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

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

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

**Подраздел 2.1. Кредитный риск**

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

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

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

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

## Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

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

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10400121В	10400121В
3	Право, применяемое к инструментам капитала	643 (РОССИЯ)	643 (РОССИЯ)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
<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 соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	2
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900	5
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	российский рубль	российский рубль
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	акционерный капитал	акционерный капитал
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.07.2010	20.07.2010
13	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
14	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)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо

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

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

**Раздел «Справочно»\***

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

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

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

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Т. Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

«12» февраля 2020 г.

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		Код территории по ОКТО	
45286560000		09806868		121	

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		Код территории по ОКТО	
45286560000		09806868		121	

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01 января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отложенное налоговое обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных работников по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	10	6 695 905	0	0	-12 096	0	0	0	1 004 386	0	0	0	17 000 741	24 688 936
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		6 695 905	0	0	-12 096	0	0	0	1 004 386	0	0	0	17 000 741	24 688 936
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	10	0	0	0	-193 412	0	0	0	0	0	0	0	-2 198 186	-2 391 598
5.1	прибыль (убыток)	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 198 186	-2 198 186





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

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

на 01 января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	13	19 459 367	19 461 188	19 431 332	21 537 432	21 244 689
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	13	19 459 367	19 461 188	19 431 332	21 537 432	21 244 689
2	Основной капитал	13	19 459 367	19 461 188	19 431 332	21 537 432	21 244 689
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13	19 459 367	19 461 188	19 431 332	21 537 432	21 244 689
3	Собственные средства (капитал)	2, 13	34 032 287	27 903 349	21 675 337	23 784 752	21 244 689
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13	37 629 165	32 447 126	32 382 193	29 245 549	21 244 689
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	13	125 650 204	100 278 433	118 083 789	116 125 965	121 580 436

22

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	13	15.487	19.407	16.456	18.547	17.474
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13	15.034	18.789	16.037	18.295	17.474
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	13	15.487	19.407	16.456	18.547	17.474
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13	15.034	18.789	16.037	18.295	17.474
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.цк. Н1.3. Н20.0)	13	27.085	27.826	23.437	20.465	17.474
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13	29.071	31.327	26.725	24.843	17.474
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.044	0.055	0.053	0.036	0.024
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.294	2.180	2.053	1.911	1.899
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.487	11.407	8.456	10.547	17.394
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		117 109 566	105 892 207	125 941 927	111 269 497	108 456 251
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	16.616	18.378	15.429	19.356	19.588
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	13	16.070	17.579	14.872	18.340	19.588
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						



34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16							
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18							

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2	105 325 400
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		475 525
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		6 799 219
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 715 857
7	Прочие поправки		757 045
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		119 558 956

### Подраздел 2.2. Расчет норматива 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		48 312 107
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		517 391
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		47 794 716
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		5 520
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		475 525
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		481 045
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		54 318 729
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		6 799 219
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		61 117 948
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 556 275
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-159 582
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 715 857
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		19 459 367
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		117 109 566
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		16,62

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

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

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

на 01 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<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		5 631 763	3 244 915
1.1.2	проценты уплаченные		6 337 473	6 527 146
1.1.3	комиссии полученные		-3 345 543	-3 281 537
1.1.4	комиссии уплаченные		611 443	524 027
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-97 333	-70 449
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2 724 240	-1 140 928
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-91 258	34 791
1.1.9	операционные расходы		3 198 587	2 206 420
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 876 281	-1 323 003
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-829 565	-231 552
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-475 527	-6 877 798
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-126 143	63 096
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 756 563	-23 953 835
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 265 690	-5 746 956
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		130 107	-48 155
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		-14 762 942	27 927 104
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 932 554	-1 396 760
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		17 744	-3 842 080
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	11	-175 974	119 788
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		5 156 236	-3 632 883
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-76 928
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5 380 765
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-82 063
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-123 819	-126 320
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		77 017	104 574
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк 2.1 по 2.7)	11	-46 802	5 200 028
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-3 742 264	-442 214
3.5	Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)	11	-3 742 264	-442 214
<b>4</b>	<b>Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11</b>	<b>-481 141</b>	<b>31 846</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>886 029</b>	<b>1 156 777</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.1, 11	7 452 545	6 295 768
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.1, 11	8 338 574	7 452 545

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

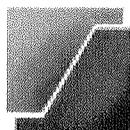
«12» февраля 2020 г.

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

**за 2019 год**



**МОСКВА**

**2020 год**

## Оглавление

1.	Описание деятельности	3
2.	Основные показатели деятельности	4
3.	Условия ведения деятельности	5
4.	Информация о распределении чистой прибыли	5
5.	Основа подготовки отчетности	6
6.	Основные положения учетной политики	6
7.	Существенные учетные суждения и оценки	20
8.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
8.1.	Денежные средства и их эквиваленты	21
8.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
8.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25
8.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
8.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
8.6.	Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	31
8.7.	Информация об операциях аренды	32
8.8.	Прочие активы	32
8.9.	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
8.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
8.11.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34
8.12.	Прочие обязательства	34
8.13.	Уставный капитал	35
8.14.	Договорные и условные обязательства	35
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	37
9.1.	Чистые процентные доходы	37
9.2.	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	38
9.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
9.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39
9.5.	О сумме курсовых разниц	40
9.6.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	40
9.7.	Комиссионные доходы и расходы	40
9.8.	Прочие операционные доходы и операционные расходы	41
9.9.	Расходы по налогам	42
9.10.	Сведения о прекращенной деятельности	42
10.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	43
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
12.	Управление рисками	44
12.1.	Система управления рисками	44
12.2.	Кредитный риск	47
12.3.	Кредитный риск контрагента	59
12.4.	Риск концентрации	59
12.5.	Рыночный риск	62
12.5.1.	Процентный риск	64
12.5.2.	Фондовый риск	64
12.5.3.	Валютный риск	65
12.5.4.	Товарный риск	67
12.6.	Риск ликвидности	67
12.7.	Операционный риск	70
13.	Управление капиталом	71
14.	Оценка справедливой стоимости	74
15.	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	78
16.	Взаимозачет финансовых инструментов	80
17.	Раскрытие информации о связанных сторонах	80
18.	Долгосрочные вознаграждения работникам	82
19.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	83
20.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	83

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

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».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет 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 принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр. 1.

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

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

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

На 1 января 2020 г. г. и 1 января 2019 г. численность сотрудников Банка составляла 466 и 469 человек, соответственно.

Состав акционеров на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г.:

<i>Акционер</i>	<i>на 1 января 2020 г., %</i>	<i>на 1 января 2019 г., %</i>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

(в тысячах российских рублей)

Состав Совета директоров на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2020 г., %	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2019 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,96	81,96
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,00	18,00
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

В состав Правления Банка входят:

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

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

## 2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2019 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Активы	105 325 400	87 975 823
Обязательства	66 922 214	66 120 726
Собственные средства (капитал)*	34 032 287	21 244 689

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

	за 2019 г.	за 2018 г.
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	18 339 957	(1 468 967)
Прибыль/ (убыток) после налогообложения	15 557 968	(2 198 186)

Активы Банка на 1 января 2020 г. увеличились на 17 349 577 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2019 г., главным образом, за счет роста объема вложений в ценные бумаги.

Увеличение объемов вложений в ценные бумаги с 63 193 727 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г.) до 82 972 560 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации и корпоративных акций.

Средства в кредитных организациях сократились на 784 100 тыс. руб. за счет уменьшения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. Объем средств кредитных организаций сократился на 14 876 494 тыс. руб. в результате уменьшения объема сделок прямого «репо» с НКО «НКЦ» (АО). На 1 января 2020 г. объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, вырос на 14 208 721 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 г.. Увеличение клиентских средств связано с приростом сделок прямого «репо» и средств на брокерских счетах. В целом, обязательства Банка за 2019 г. выросли на 801 488 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Капитал по состоянию на 1 января 2020 г. составил 34 032 287 тыс. руб., увеличился на 12 787 598 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 г.. Изменение капитала обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них: заработанная чистая прибыль за 2019 г. и выплата дивидендов.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 9. Прибыль после налогообложения за 2019 г. составила 15 557 968 тыс. руб. против убытка после налогообложения в размере 2 198 186 тыс. руб. по итогам 2018 г. Основным фактором положительного финансового результата стал рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 2019 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

### 3. Условия ведения деятельности

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

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

#### Налогообложение

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

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

### 4. Информация о распределении чистой прибыли

На собрании акционеров, состоявшемся в октябре 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2019 года за счет части прибыли 9 месяцев 2019 года, в размере 809 003 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 47,12 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 11,78 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли 1 полугодия 2019 года, в размере 850 208 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 49,52 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 12,38 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 942 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

(в тысячах российских рублей)

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2017 года в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 года, 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.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 26 тыс. руб. (в 2018 г.: 32 тыс. руб.)

## 5. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. подготовлены в соответствии с требованиями:

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное;
- составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 31 декабря 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2020 г.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка по адресу [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

Годовая отчетность Банка утверждается общим собранием акционеров Банка в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

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

## 6. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк применил МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 г. Сравнительную информацию за 2018 г. для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал. Следовательно, сравнительная информация за 2018 г. не является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 г. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

#### Классификация и оценка

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости - инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД) - инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ) - инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Также Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты оцениваются по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров финансовой гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

#### Обесценение

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по всем кредитам и прочим долговому финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Убытки от обесценения рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

## АО АКБ «ЦентроКредит»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

## Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс и нераспределенную прибыль на 1 января 2019 г.

Финансовые активы	Прим.	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Влияние			Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Переоценка	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства			1 476 049	–	–	–	–	1 476 049	Амортизированная стоимость
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			986 765	–	–	–	–	986 765	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях			5 158 857	–	(16 990)	–	–	5 141 867	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток из категории: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	А	ССПУ <sup>1</sup>	60 379 617	3 831 667	–	441 813	–	64 653 097	ССПУ (обязательно)
из категории: чистая ссудная задолженность	Б			2 814 043	–	–	–		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			16 056 012	(1 017 624)	4 254 345	–	(47 129)	19 245 604	Амортизированная стоимость
в категорию: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Б			(1 017 624)	–	–	–		
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			–	18	–	–	–	18	ССПУ <sup>2</sup>
из категории: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	В			18	–	–	–		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		ИНДП <sup>3</sup>	2 814 110	(2 814 110)	–	–	–	–	
в категорию: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А			(2 814 043)	–	–	–		
в категорию: чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В			(18)	–	–	–		
в категорию: прочие финансовые активы	В			(49)	–	–	–		
Прочие финансовые активы			203 252	49	(11 824)	–	144 844	336 321	Амортизированная стоимость
из категории: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	В			49	–	–	–		
<b>Итого активы</b>			<b>87 074 662</b>	<b>–</b>	<b>4 225 531</b>	<b>441 813</b>	<b>97 715</b>	<b>91 839 721</b>	
<b>Финансовые обязательства</b>									
Прочие финансовые обязательства			22 720	–	–	–	152 833	175 553	Амортизированная стоимость

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	ОКУ	Влияние		Оценка до применения МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Переоценка	Прочее	Сумма	Категория
Нефинансовые обязательства - Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:								
- гарантии		880 773	-	(120 311)	-	-	760 462	
- обязательства по предоставлению кредитов		135 470	-	280	-	-	135 750	
		<b>1 016 243</b>	<b>-</b>	<b>(120 031)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>896 212</b>	

<sup>1</sup> ССПУ – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

<sup>2</sup> ССПСД – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

<sup>3</sup> ИИДП – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- А Банк классифицировал часть имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Б Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2019 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты были классифицированы Банком как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- В Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода (31 декабря 2018 г.)	(205 508)	14 360 314
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ	205 508	(205 508)
Переоценка в результате реклассификации ссудной задолженности клиентов в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	441 813
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	-	4 345 562
Прочее влияние	-	(55 118)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 г.)	-	18 887 063
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	205 508	4 526 749

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов на возможные потери с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<b>Резервы на возможные потери на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>Переклас- сификация</b>	<b>Досоздание/ (восстанов- ление) резервов</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.</b>
<b>Резерв под обесценение</b>				
Средства в кредитных организациях	7 226	-	16 990	24 216
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 698 520	(2 431 598)	(4 254 345)	14 012 577
Прочие финансовые активы	28 529	-	11 824	40 353
	<b>20 734 275</b>	<b>(2 431 598)</b>	<b>(4 225 531)</b>	<b>14 077 146</b>
Гарантии	880 773	-	(120 311)	760 462
Обязательства по предоставлению кредитов	135 470	-	280	135 750
	<b>1 016 243</b>	<b>-</b>	<b>(120 031)</b>	<b>896 212</b>
	<b>21 750 518</b>	<b>(2 431 598)</b>	<b>(4 345 562)</b>	<b>14 973 358</b>

### Реклассификации

В связи с вступлением в силу Указания Банка России № 4927-У сравнительные данные бухгалтерского баланса за 2018 г. были пересчитаны.

	<b>на 1 января 2019 г.</b>		
	<b>Согласно предыдущей отчетности</b>	<b>Сумма реклас- сификации</b>	<b>Скорректирова нная сумма</b>
Чистая ссудная задолженность	15 686 383	369 629	16 056 012
Прочие активы	587 960	(369 047)	218 913
Всего активов	87 975 241	582	87 975 823
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	63 977 221
Средства кредитных организаций	50 515 369	41 922	50 557 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 416 554	3 376	13 419 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	596 047	112 008	708 055
Прочие обязательства	503 600	(156 724)	346 876
Всего обязательств	66 120 144	582	66 120 726
Неиспользованная прибыль (убыток)	-	14 360 314	14 360 314
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16 558 500	(16 558 500)	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(2 198 186)	2 198 186	-

Для приведения в соответствие с принципами представления 2019 г. в бухгалтерском балансе за 2018 г. были осуществлены следующие реклассификации:

- требования по процентам, неустойкам (штрафам, пеням) по ссудной задолженности и резервы на возможные потери под данные требования перенесены из статьи "Прочие активы" в статью "Чистая ссудная задолженность";
- обязательства по уплате процентов перенесены из статьи "Прочие обязательства" в статьи "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" и "Выпущенные долговые ценные бумаги";
- нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет и неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период представлены одной статьей "Неиспользованная прибыль (убыток)".

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

#### Первоначальное признание финансовых активов и обязательств

##### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

#### **Первоначальная оценка финансовых активов и обязательств**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров финансовой гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

##### *Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую

(в тысячах российских рублей)

информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

*Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в бухгалтерском балансе, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

*Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

*Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о финансовых результатах, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(в тысячах российских рублей)

### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

### **Оценка справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида *Финансового инструмента* и *Исходных данных*, которые доступны по нему, на момент проведения оценки. При этом Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые Исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые Исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

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** - *Исходные данные* (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для *Финансового инструмента*, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ▶ **Исходные данные 3 Уровня** - ненаблюдаемые *Исходные данные* для оцениваемого *Финансового инструмента*, а также *Исходные данные*, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **Драгоценные металлы**

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Центрального банка РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе чистых доходов/ (расходов) по операциям с драгоценными металлами.

### **Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО»**

По сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение:

- денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств;
- ценных бумаг – на внебалансовых счетах, а в случае реализации ценных бумаг, полученных в качестве

(в тысячах российских рублей)

обеспечения по сделке обратного РЕПО – на отдельных обособленных балансовых счетах.

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в бухгалтерском балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов.

#### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Требования и обязательства по ПФИ по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

#### **Дебиторская и кредиторская задолженность**

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

#### **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### **Создание и корректировка резервов на возможные потери**

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

#### **Обесценение**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Убытки от обесценения рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

(в тысячах российских рублей)

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

Финансовый актив прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

При выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

#### *Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

#### *Финансовые обязательства*

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе расходов по налогу.

**Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасы**

Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретает для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга).

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- здания и сооружения;

(в тысячах российских рублей)

- мебель и оборудование;
- банковское оборудование.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, интернет сайт, программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1,1 года до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

К объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем. НВНОД представлена земельными участками и зданиями.

Амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и анализируется на конец каждого отчетного года. В соответствии с Учетной политикой, если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетные сроки полезного использования НВНОД представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Земельные участки	<u>Неограниченный срок</u>

Последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации активов анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предмета труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;

#### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет

(в тысячах российских рублей)

юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Уставный капитал**

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, и расходы – по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку, соответственно, к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов, к амортизированной стоимости финансовых обязательств, соответственно. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

Банк может не использовать метод ЭПС в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, по которым разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (менее 10%). К таким финансовым активам, финансовым обязательствам, например, относятся финансовые активы, финансовые обязательства со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), финансовые активы, финансовые обязательства, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о финансовых результатах.

(в тысячах российских рублей)

#### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### *Доходы по отдельным видам операций*

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам).

#### *Пересчет иностранных валют*

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. На 1 января 2020 и 2019 гг., официальный курс Банка России составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США, и 69,3406 руб. и 79,4605 руб. за 1 евро, соответственно.

#### *Финансовый результат*

Периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

#### **Указания и положения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены новые нормативные документы Банка России, которые вступают в силу с 1 января 2020 г. Банк планирует применить эти новые изменения, если применимо, после их вступления в силу.

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

*Указания Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»*

*Указания Банка России от 9.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»*

В соответствии с указанными выше нормативными документами с 01 января 2020 г. подходы к признанию, оценке и классификации договоров аренды соответствуют правилам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Положение Банка России № 659-П устанавливает единый подход к признанию и оценке арендаторами всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью. На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

(в тысячах российских рублей)

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Арендодатели будут классифицировать аренду, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, на дату начала аренды отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Процентный доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций.

Аренда, по которой не передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды.

Банк планирует применить Положение Банка России № 659-П ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения положения на дату первоначального применения.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в Положении Банка России № 659-П в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

По предварительным оценкам Банка, вступление в силу Положения Банка России № 659-П не окажет существенного влияния на величину активов, обязательств и нераспределенную прибыль Банка на 1 января 2020 г.

#### **Информация об ошибках предыдущих периодов**

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат, устанавливается следующий количественный критерий существенности:

- ✓ на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности – 5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, без учета событий после отчетной даты (далее- СПОД);
- ✓ на период после утверждения годовой отчетности – 5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, с учетом СПОД.

В течение 2019 г. существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

#### **Информация о корректирующих событиях после отчетной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 г. в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

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

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об операциях, относящихся к корректирующим СПОД, в разрезе статей отчетной формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

	2019 г. после СПОД	2019 г. до СПОД	Изменение
Процентные доходы	7 025 367	7 038 200	(12 833)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 231 968	3 244 801	(12 833)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 609 973)	(3 052 858)	1 442 885
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 621 995	191 943	1 430 052
Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 637 426	15 639 016	(1 590)
Комиссионные доходы	611 443	611 415	28
Комиссионные (расходы)	97 333	95 067	2 266
Изменение резерва по прочим потерям	(47 973)	(47 971)	(2)
Чистые (расходы)	21 652 406	20 226 184	1 426 222
Операционные (расходы)	3 312 449	1 869 791	1 442 658
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>18 339 957</b>	<b>18 356 393</b>	<b>(16 436)</b>
(Расход) по налогам	2 781 989	1 720 000	1 061 989
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>15 557 968</b>	<b>16 636 393</b>	<b>(1 078 425)</b>

По результатам корректирующих событий СПОД прибыль после налогообложения за 2019 г. уменьшилась на 1 078 425 тыс. руб.

#### Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не было.

#### 7. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 14, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 14 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

##### Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

(в тысячах российских рублей)

- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка на отчетную дату вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

**Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П). На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

**8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****8.1. Денежные средства и их эквиваленты**

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

	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
Наличные денежные средства	1 364 989	1 476 049
Средства в Банке России	2 891 677	986 765
Обязательные резервы	(239 654)	(113 511)
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	4 374 757	5 158 857
остатки средств на текущих и клиринговых счетах в российских кредитных организациях	3 720 451	4 467 543
остатки средств на текущих счетах в иностранных банках	672 886	698 540
за вычетом резерва под ОКУ(на 1 января 2019 г.): резервы на возможные потери	(18 580)	(7 226)
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>8 391 769</b>	<b>7 508 160</b>

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

На 1 января 2020 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 3 269 214 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 4 417 240 тыс. руб.) в одной российской кредитной организации и 672 262 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 697 777 тыс. руб.) в международных банках стран ОЭСР.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>5 158 888</b>	–	<b>7 195</b>	<b>5 166 083</b>
Активы, признанные в периоде	7 429 698	–	–	7 429 698
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 859 596)	–	(71)	(7 859 667)
Курсовые разницы	(342 777)	–	–	(342 777)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>4 386 213</b>	–	<b>7 124</b>	<b>4 393 337</b>

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.</b>				<b>7 226</b>
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				16 990
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>17 021</b>	–	<b>7 195</b>	<b>24 216</b>
Активы, признанные в периоде	20 182	–	–	20 182
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(23 740)	–	(71)	(23 811)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 140)	–	–	(1 140)
Курсовые разницы	(867)	–	–	(867)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>11 456</b>	–	<b>7 124</b>	<b>18 580</b>
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				11 453
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.</b>				<b>7 127</b>

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

	<i>на 1 января 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2019 г.</i>
Наличные денежные средства	1 364 989	1 476 049
Средства в Банке России	2 891 677	986 765
Средства в кредитных организациях	4 393 337	5 166 083
За вычетом: резерва под ОКУ	(11 269)	–
	<b>8 638 734</b>	<b>7 628 897</b>
<i>За вычетом:</i>		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(239 654)	(113 511)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененные какими-либо договорными обязательствами	(60 506)	(62 841)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 338 574</b>	<b>7 452 545</b>

Средства на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененные какими-либо договорными обязательствами, включают в себя следующие позиции:

- ▶ остатки средств в НКО НКЦ (АО), предназначенные для клирингового обеспечения (гарантийный фонд);
- ▶ остатки, не являющиеся активами 1 категории качества;
- ▶ сумма неснижаемого остатка на корреспондентских счетах в кредитной организации.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>на 1 января 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2019 г.</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа РФ	13 289 194	1 291 023
Корпоративные облигации	486 302	-
	<b>13 775 496</b>	<b>1 291 023</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	14 722 086	9 582 017
Акции банков-резидентов	760 438	315 343
Депозитарные расписки на корпоративные акции	282 835	294 000
	<b>15 765 359</b>	<b>10 191 360</b>
Ссудная задолженность	1 329 508	-
Производные финансовые активы	5 520	25 086
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>30 875 883</b>	<b>11 507 469</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа РФ	38 144 304	38 693 844
	<b>38 144 304</b>	<b>38 693 844</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	9 852 048	10 178 304
Акции банков-резидентов	1 598 906	-
Депозитарные расписки на корпоративные акции	2 501 410	-
	<b>13 952 364</b>	<b>10 178 304</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"</b>	<b>52 096 668</b>	<b>48 872 148</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>82 972 551</b>	<b>60 379 617</b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода представлены ниже:

	<i>на 1 января 2020 г.</i>			<i>на 1 января 2019 г.</i>		
	<i>Срок обращения</i>	<i>Ставка купона, %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Срок обращения</i>	<i>Ставка купона, %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Облигации федерального займа РФ	февраль 2018 г. - март 2039 г.	7,25-7,70	51 433 498	февраль 2017 г. - май 2034 г.	7,25-7,70	39 984 867
Корпоративные облигации	декабрь 2019 г. - декабрь 2029 г.	7,15	486 302	-	-	-
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>51 919 800</b>			<b>39 984 867</b>

(в тысячах российских рублей)

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 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Энергетика	6 378 284	6 727 476
Металлургия	5 661 329	3 047 459
Добывающая промышленность	5 655 512	4 452 567
Торговля	3 357 406	814 863
Финансовые услуги	2 692 858	852 162
Телекоммуникации	1 835 199	757 711
Химическая промышленность	1 678 913	787 388
Транспорт	795 680	2 100 561
Прочее	1 662 542	829 477
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 717 723</b>	<b>20 369 664</b>

#### Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	Остаток на 1 января 2019 г.	(Восстановление) резерва	Остаток на 1 января 2020 г.
Ссудная задолженность	3 015 165	(834 884)	2 180 281

#### Производные финансовые инструменты

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

	на 1 января 2020 г.			на 1 января 2019 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		актива	обязательства		актива	обязательства
<b>Валютные контракты</b>						
Фьючерсы – иностранные контракты	483 612	–	–	698 645	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	371 434	–	–	5 363 886	–	–
<b>Кредитные производные финансовые инструменты</b>						
Кредитно-дефолтные свопы – иностраные контракты	6 420 851	5 520	–	7 135 018	24 699	–
<b>Контракты на ПФИ</b>						
Фьючерсы на Индекс РТС - внутренние контракты	3 547 818	–	–	–	–	–
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	–	–	–	42 608	387	–
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b>5 520</b>	<b>–</b>		<b>25 086</b>	<b>–</b>

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

На 1 января 2020 и 2019 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

#### Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

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

### 8.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	23 052 640	29 961 355
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 014 115	3 744 026
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	321 909	3 049 151
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>27 388 664</b>	<b>36 754 532</b>
За вычетом резерва под ОКУ (на 1 января 2019 г.: резервы на возможные потери)	(14 850 053)	(20 698 520)
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>12 538 611</b>	<b>16 056 012</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 295 414	–
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 094	–
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 329 508</b>	<b>–</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>13 868 119</b>	<b>16 056 012</b>

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 14.

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

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</b>	<b>24 348 054</b>	<b>29 961 355</b>
Предоставленные кредиты	22 199 214	22 855 552
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	1 231 339	6 094 907
Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)	917 501	1 010 873
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	–	23
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	<b>4 048 209</b>	<b>3 744 026</b>
Потребительские кредиты	3 852 362	3 594 427
Ипотечные кредиты	141 782	108 068
Прочие кредитные требования	53 315	37 276
Автокредиты	750	505
Жилищные кредиты	–	3 750
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций</b>	<b>321 909</b>	<b>3 049 151</b>
Срочные депозиты в кредитных организациях	321 909	371 668
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	–	2 351 474
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	–	326 009
<b>Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ (2018 г.: резервы на возможные потери)</b>	<b>28 718 172</b>	<b>36 754 532</b>

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2020 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 321 909 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 371 668 тыс. руб.), размещенные в международном банке стран ОЭСР.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.*</b>	<b>3 006 808</b>	<b>13 453 971</b>	<b>2 930 267</b>	–	<b>19 391 046</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	13 557 400	1 906 330	–	–	15 463 730
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 473 275)	(5 137 662)	(540 738)	–	(13 151 675)
Активы, проданные в периоде	–	–	(805 592)	–	(805 592)
Переводы в Этап 1	1 211 943	(1 211 943)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1 491 166)	1 491 166	–	–	–
Переводы в Этап 3	(36 500)	(190 497)	226 997	–	–
Амортизация дисконта	–	–	103 354	–	103 354
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1 042	(144 538)	–	–	(143 496)
Курсовые разницы	(9 367)	–	55 800	–	46 433
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>8 766 885</b>	<b>10 166 827</b>	<b>1 970 088</b>	–	<b>20 903 800</b>

\*- Данные на 1 января 2019 г. представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификаций между строками отчетности.

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.</b>					<b>17 891 027</b>
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					<i>(7 249 218)</i>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.*</b>	<b>1 005 216</b>	<b>6 706 326</b>	<b>2 930 267</b>	–	<b>10 641 809</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	4 347 587	499 393	–	–	4 846 980
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 638 414)	(2 164 547)	(540 738)	–	(4 343 699)
Активы, проданные в периоде	–	–	(805 292)	–	(805 292)
Переводы в Этап 1	478 916	(478 916)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(202 614)	202 614	–	–	–
Переводы в Этап 3	(350)	(142 874)	143 224	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(360 659)	218 067	83 773	–	(58 819)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	103 354	–	103 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(55 166)	(168 429)	(299)	–	(223 894)
Курсовые разницы	(5 620)	–	55 800	–	50 180
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>3 568 896</b>	<b>4 671 634</b>	<b>1 970 089</b>	–	<b>10 210 619</b>
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>(8 034 536)</i>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.</b>					<b>18 245 155</b>

\*- Данные на 1 января 2019 г. представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификаций между строками отчетности, а также с учетом сформированных резервов по требованиям по процентам, начисленных ранее на небалансовых счетах.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного «репо», по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>6 094 907</b>	–	–	–	<b>6 094 907</b>
Активы, признанные в периоде	15 369 663	–	–	–	15 369 663
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(20 233 231)	–	–	–	(20 233 231)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>1 231 339</b>	–	–	–	<b>1 231 339</b>

(в тысячах российских рублей)

<i>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					233 247
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.					(93 299)
ОКУ на 1 января 2019 г.	139 948	-	-	-	139 948
Активы, признанные в периоде	4 608 777	-	-	-	4 608 777
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 379 323)	-	-	-	(4 379 323)
На 1 января 2020 г.	<u>369 402</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>369 402</u>
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					110 821
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					<u>258 581</u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к вложениям в операции финансовой аренды (лизинг), по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	1 010 873	-	-	1 010 873
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(93 372)	-	-	(93 372)
На 1 января 2020 г.	<u>-</u>	<u>917 501</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>917 501</u>

<i>Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					938 871
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.					(45 154)
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	893 717	-	-	893 717
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(61 636)	-	-	(61 636)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(12 173)	-	-	(12 173)
На 1 января 2020 г.	<u>-</u>	<u>819 908</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>819 908</u>
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					(54 412)
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					<u>874 320</u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.*	2 812 952	436 275	462 977	-	3 712 204
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 788 723	173 069	-	-	1 961 792
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(24 699)	(1 425 409)	(122 340)	-	(1 572 448)
Активы, проданные в периоде	-	-	(55 110)	-	(55 110)
Переводы в Этап 2	(2 615 187)	2 615 344	(157)	-	-
Переводы в Этап 3	(3 483)	(106 477)	109 960	-	-
Амортизация дисконта	-	-	29 280	-	29 280
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(1 455)	(14)	-	(1 469)
Списанные суммы	-	-	(50 365)	-	(50 365)
Курсовые разницы	(792)	(45)	(8 932)	-	(9 769)
На 1 января 2020 г.	<u>1 957 514</u>	<u>1 691 302</u>	<u>365 299</u>	<u>-</u>	<u>4 014 115</u>

\*- Данные на 1 января 2019 г. представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификаций между строками отчетности.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					2 218 942
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.					116 661
ОКУ на 1 января 2019 г.*	1 666 839	205 787	462 977	-	2 335 603
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 060 224	150 603	-	-	1 210 827
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 462)	(1 020 045)	(122 340)	-	(1 144 847)
Активы, проданные в периоде	-	-	(55 110)	-	(55 110)
Переводы в Этап 2	(1 568 134)	1 568 291	(157)	-	-
Переводы в Этап 3	(387)	(21 896)	22 283	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	391 805	87 677	-	479 482
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	29 280	-	29 280
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	332 418	321 525	(14)	-	653 929
Списанные суммы	-	-	(50 365)	-	(50 365)
Курсовые разницы	(31)	(34)	(8 932)	-	(8 997)
На 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					166 742
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					3 283 060

\*- Данные на 1 января 2019 г. представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификаций между строками отчетности, а также с учетом сформированных резервов по требованиям по процентам, начисленных ранее на внебалансовых счетах.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к ссудной и приравненная к ней задолженности кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	3 049 151	-	-	-	3 049 151
Активы, признанные в периоде	341 391	-	-	-	341 391
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(3 018 013)	-	-	-	(3 018 013)
Курсовые разницы	(50 620)	-	-	-	(50 620)
На 1 января 2020 г.	321 909	-	-	-	321 909

<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					-
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.					1 500
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 500	-	-	-	1 500
Активы, признанные в периоде	942	-	-	-	942
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 069)	-	-	-	(2 069)
Курсовые разницы	(51)	-	-	-	(51)
На 1 января 2020 г.	322	-	-	-	322
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					322
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					-

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 50 365 тыс. руб. (2018 г.: 362 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>2019 г.</i>
Коммерческое кредитование	1 654 759
Кредитование физических лиц	16 933
<b>Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО</b>	<b>1 671 692</b>

(в тысячах российских рублей)

**Модифицированные и реструктурированные займы**

Согласно МСФО (IFRS) 9, Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

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

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

	<u>2019 г.</u>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>	
Амортизированная стоимость до модификации	5 762 188
Чистый (убыток) от модификации	(144 965)
<b>Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания</b>	
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января 2020 г., по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	2 808 896

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

Банк, как правило, в целях снижения размера ОКУ не учитывает справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2019 г. Банку не переходили активы в обмен на задолженность заемщиков. В течение 2018 г. в собственность Банку перешли активы, полученные по договорам залога и отступного по кредитам клиентов в размере 20 910 тыс. руб. Активы, полученные путем взыскания залога за 2018 г., отражены как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в составе статьи бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг. ссуды, предоставленные юридическим лицам, включали ссуды, предоставленные по договорам обратного «репо» сроком погашения до 10 января 2020 г. и до 09 января 2019 г. соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по договорам обратного «репо» составили:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>		<u>на 1 января 2019 г.</u>	
	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Долевые ценные бумаги компаний	746 226	834 245	–	–
Долговые ценные бумаги компаний	485 113	539 117	–	–
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	–	–	6 094 907	6 661 579
<b>Итого</b>	<b>1 231 339</b>	<b>1 373 362</b>	<b>6 094 907</b>	<b>6 661 579</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2020 г. Банк не заключал договоры обратного «репо» с кредитными организациями. На 1 января 2019 г. Банк заключал договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией.

	на 1 января 2020 г.		на 1 января 2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа РФ	–	–	2 301 442	2 479 005
Клиринговый сертификат участия	–	–	50 032	50 000
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 351 474</b>	<b>2 529 005</b>

#### Концентрация кредитов клиентам

На 1 января 2020 г. на четырех основных независимых заемщиков приходится 12 941 842 тыс. руб., что составляет 45,6% от кредитного портфеля юридических и физических лиц (на 1 января 2019 г.: 18 260 339 тыс. руб. или 54,2%). По данным кредитам на 1 января 2020 г. создан оценочный резерв под обесценение в сумме 6 502 853 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 10 555 532 тыс. руб.).

Кредиты\* (без учета ссудной задолженности кредитных организаций) преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Строительство (инфраструктурных объектов)	6 927 531	8 021 761
Физические лица	4 048 209	3 744 026
Недвижимость	3 739 804	3 702 758
Транспорт	2 948 818	1 982 989
Добывающая промышленность	2 737 342	2 500 212
Торговля	2 252 982	2 249 775
Финансовые услуги	1 631 399	6 694 930
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 399 429	2 268 690
Машиностроение	1 157 791	921 495
Прочее	1 552 958	1 618 745
<b>Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ (2018 г.: резервы на возможные потери)</b>	<b>28 396 263</b>	<b>33 705 381</b>

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

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

На 1 января 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 9 тыс. руб.

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

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

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	на 1 января 2019 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>	
Облигации федерального займа РФ	2 622 562
	<b>2 622 562</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>	191 548
<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 814 110</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»

На 1 января 2019 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», в размере 2 557 340 тыс. руб., включают в себя облигации федерального займа РФ сроком обращения февраль 2017 г. – март 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

(в тысячах российских рублей)

**8.6. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы**

Суммарная доля основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет менее 1,0%.

Ниже представлена структура и движение по статьям:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Незавершенные капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>								
на 1 января 2019 г.	156 320	175 729	29 369	-	956 163	75 643	3 110	1 396 334
Поступления	-	18 356	-	36 344	32 502	15 328	39 277	141 807
Выбытие и списание	-	(3 721)	(1 802)	(36 344)	-	-	(40 177)	(82 044)
на 1 января 2020 г.	156 320	190 364	27 567	-	988 665	90 971	2 210	1 456 097
<b>Накопленная амортизация</b>								
на 1 января 2019 г.	9 831	127 079	22 069	-	23 648	15 226	-	197 853
Начисленная амортизация	625	22 403	1 810	-	8 627	9 545	-	43 010
Выбытие и списание	-	(3 697)	(1 787)	-	-	-	-	(5 484)
на 1 января 2020 г.	10 456	145 785	22 092	-	32 275	24 771	-	235 379
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	(324 728)	-	-	(324 728)
Резервы на возможные потери на 1 января 2020 г.	-	-	-	-	(441 644)	-	-	(441 644)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
на 1 января 2019 г.	146 489	48 650	7 300	-	607 787	60 417	3 110	873 753
на 1 января 2020 г.	145 864	44 579	5 475	-	514 746	66 200	2 210	779 074

На 1 января 2020 г.:

- отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;
- отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- отсутствуют обесцененные основные средства, нематериальные активы;
- величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов;
- отсутствуют активы, классифицированные как предназначенные для продажи;
- отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению;
- отсутствует недвижимость в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;
- отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;
- отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах, в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, включая:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Арендный доход	64 854	48 811
Прямые операционные расходы (в т.ч. амортизация, расходы на ремонт и текущее обслуживание)	(21 630)	(13 059)
Убыток от выбытия НВНОД	-	(158)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

**8.7. Информация об операциях аренды***Финансовая аренда (лизинг) - Банк в качестве арендодателя*

Признанные в отчете о финансовых результатах Банка доходы от операций финансовой аренды (лизинга) составили по итогам 2019 г. 6 684 тыс. руб. или 0,1 % в составе процентных доходов (2018 г.: 5 065 тыс. руб. и 0,1 %, соответственно).

В течение 2019 г. и 2018 г. новые договоры финансовой аренды (лизинга) не заключались.

*Операционная аренда - Банк в качестве арендатора*

У Банка, как арендатора основных средств, заключены договоры операционной аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть аренда машин и оборудования. Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Обязательства по договорам операционной аренды на 1 января 2020 г. представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Будущие минимальные арендные платежи по договорам без права досрочного прекращения	49 603	101 399	180 900	331 902

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 1 января 2020 г. совокупные будущие минимальные субарендные платежи по неаннулируемым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Банком составили 396 тыс. руб. В 2019 г. учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 54 303 тыс. руб. и 1 584 тыс. руб. соответственно (2018 г.: 44 202 тыс. руб. и 1 584 тыс. руб., соответственно).

*Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя*

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. В 2019 г. доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 64 854 тыс. руб. (2018 г.: 48 811 тыс. руб.). Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей за 2019 г. составили 3 610 тыс. руб. (2018 г.: 3 665 тыс. руб.).

**8.8. Прочие активы**

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дивиденды к получению	225 581	7 044
Расчеты по брокерским операциям	89 855	126 174
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	71 376	40 242
Требования по поставке памятных монет	23 534	36 364
Прочие финансовые активы	25 944	21 957
	<b>436 290</b>	<b>231 781</b>
За вычетом резерва под ОКУ (на 1 января 2019 г.: резервы на возможные потери)	(57 907)	(28 589)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>378 383</b>	<b>203 252</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Драгоценные металлы	7 704	8 121
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	3 348	1 066
Прочие нефинансовые активы	2 550	6 474
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>13 602</b>	<b>15 661</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>391 985</b>	<b>218 913</b>

(в тысячах российских рублей)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	2019 г.
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>40 353</b>
Создание	19 037
Списание за счет резерва	(1 483)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>57 907</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения (оплаты) представлена в таблице:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
До года	429 451	233 602
Более 1 года	20 441	13 840
<b>Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019 г.: резервы на возможные потери)</b>	<b>449 892</b>	<b>247 442</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представляет собой, в основном, требования по просроченной задолженности по договорам лизинга, банковских гарантий, кредитным договорам и требования по прочим операциям.

### 8.9. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 января 2020 г. средства кредитных организаций включают в себя ссуды, полученные по договорам прямого «репо» с российскими кредитными организациями, в сумме 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г. (на 1 января 2019 г.: 50 557 291 тыс. руб. сроком погашения до 11 января 2019 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 15.

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

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

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Договоры «репо»	10 879 466	–
Текущие счета	7 920 203	7 812 284
Брокерские счета	5 069 351	2 355 849
Срочные депозиты	3 759 631	3 251 797
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>27 628 651</b>	<b>13 419 930</b>

На 1 января 2020 г. средства клиентов в размере 20 541 955 тыс. руб. (74,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2019 г.: 7 572 749 тыс. руб. (56,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 818 977 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 3 212 796 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Частные компании	23 333 887	8 721 229
Физические лица	3 791 944	4 028 964
Сотрудники	502 820	669 737
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>27 628 651</b>	<b>13 419 930</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
Финансовые услуги	20 208 404	6 272 152
Физические лица	3 791 944	4 028 964
Строительство	820 180	1 055 005
Торговля	524 792	456 867
Сотрудники	502 820	669 737
Недвижимость	348 557	245 827
Деревообрабатывающая промышленность	287 338	129 321
Добывающая промышленность	249 361	46 941
Химическая промышленность	222 846	3 338
Транспорт	155 837	144 098
Прочее	516 572	367 680
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>27 628 651</b>	<b>13 419 930</b>

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 15.

### 8.11. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<u>Сроки размещения</u>	<u>Сроки погашения</u>	<u>Годовая процентная ставка, %</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
Сберегательные сертификаты	16.01.2015 -	11.02.2021 -	8,25%-13,2%	583 969	644 510
	31.05.2018	18.04.2028			
	12.09.2018 -	11.12.2018 -			
Процентные векселя	11.06.2019	22.05.2020	1,30%-6,75%	179 334	62 653
Дисконтные векселя	16.09.2015	до востр.	-	-	892
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>763 303</b>	<b>708 055</b>

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 1 января 2020 г., начисляются проценты по ставкам от 1,3% до 13,2% годовых (на 1 января 2019 г.: по ставкам от 5,75% до 13,2%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г. (на 1 января 2019 г. до 18 апреля 2028 г.).

### 8.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	84 024	-
Кредиторская задолженность	14 803	11 355
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	7 958	5 969
Балансовая стоимость гарантийных обязательств	2 173	-
Дивиденды к выплате	402	540
Прочие финансовые обязательства	2 617	4 856
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>111 977</b>	<b>22 720</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты с клиентами	151 901	197 042
Расчеты с персоналом	138 133	111 686
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	11 334	9 065
Прочие нефинансовые обязательства:	7 344	6 363
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>308 712</b>	<b>324 156</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>420 689</b>	<b>346 876</b>

(в тысячах российских рублей)

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
До года	352 135	286 212
Более 1 года	68 554	60 664
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>420 689</b>	<b>346 876</b>

В течение отчетного периода не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг. у Банка отсутствовали невыплаченные обязательства перед контрагентами.

### 8.13. Уставный капитал

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

	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 1 января 2019 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 января 2020 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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

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

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

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

### 8.14. Договорные и условные обязательства

#### Юридические вопросы

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

#### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также

(в тысячах российских рублей)

вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	8 289 699	9 808 014
Обязательства по предоставлению кредитов	2 380 315	807 582
	<b>10 670 014</b>	<b>10 615 596</b>
За вычетом резерва под ОКУ (на 1 января 2019 г.: резервы на возможные потери)	(707 965)	(1 016 243)
<b>Условные обязательства</b>	<b>9 962 049</b>	<b>9 599 353</b>

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2019 г.</b>	<b>6 091 651</b>	<b>3 715 656</b>	<b>707</b>	<b>9 808 014</b>
Новые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	7 289 124	5 031 577	-	<b>12 320 701</b>
Гарантии, срок действия которых истек	(5 499 045)	(6 550 502)	(1 493)	<b>(12 051 040)</b>
Переводы в Этап 1	266 450	(266 450)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 249 859)	2 249 859	-	-
Переводы в Этап 3	(1 244 226)	-	1 244 226	-
Уплаченные суммы	(491 856)	(52 601)	(1 243 440)	<b>(1 787 897)</b>
Курсовые разницы	(79)	-	-	<b>(79)</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>4 162 160</b>	<b>4 127 539</b>	<b>-</b>	<b>8 289 699</b>

<b>Гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.</b>				<b>880 773</b>
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.				(120 311)
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>454 924</b>	<b>305 538</b>	<b>-</b>	<b>760 462</b>
Новые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	433 632	518 812	-	<b>952 444</b>
Гарантии, срок действия которых истек	(412 374)	(731 400)	(786)	<b>(1 144 560)</b>
Переводы в Этап 1	70 576	(70 576)	-	-
Переводы в Этап 2	(106 477)	106 477	-	-
Переводы в Этап 3	(12 779)	-	12 779	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(22 796)	54 639	1 231 447	<b>1 263 290</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(82 772)	101 526	-	<b>18 754</b>
Уплаченные суммы	(35 781)	(40 447)	(1 243 440)	<b>(1 319 668)</b>
Курсовые разницы	3 392	-	-	<b>3 392</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>289 545</b>	<b>244 569</b>	<b>-</b>	<b>534 114</b>
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.				(199 310)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.</b>				<b>733 424</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2019 г.</b>	<b>345 307</b>	<b>462 275</b>	<b>–</b>	<b>807 582</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	9 405 886	1 865 373	–	11 271 259
Обязательства, срок действия которых истек	(7 841 911)	(1 851 061)	–	(9 692 972)
Переводы в Этап 1	131 511	(131 511)	–	–
Переводы в Этап 2	(260 070)	260 070	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Курсовые разницы	(5 554)	–	–	(5 554)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>1 775 169</b>	<b>605 146</b>	<b>–</b>	<b>2 380 315</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.</b>				<b>135 470</b>
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.				280
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>30 306</b>	<b>105 444</b>	<b>–</b>	<b>135 750</b>
Новые гарантии	2 239 706	442 847	–	2 682 553
Гарантии, срок действия которых истек	(2 058 275)	(458 337)	–	(2 516 612)
Переводы в Этап 1	28 695	(28 695)	–	–
Переводы в Этап 2	(16 273)	16 273	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(16 676)	27 787	–	11 111
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(172 702)	34 237	–	(138 465)
Курсовые разницы	(486)	–	–	(486)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>34 295</b>	<b>139 556</b>	<b>–</b>	<b>173 851</b>
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.				(610 642)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.</b>				<b>784 493</b>

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

## 9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 9.1. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., включают в себя следующие позиции:

	<b>за 2019 г.</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	
Ссудная задолженность	3 134 616
Средства в кредитных организациях (в т.ч. по договорам обратного репо)	44 263
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>3 178 879</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 573 405
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 399
Финансовая аренда (лизинг)	6 684
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>3 846 488</b>
Средства кредитных организаций	3 166 658
Средства клиентов	573 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 721
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>3 793 399</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 231 968</b>

(в тысячах российских рублей)

Чистые процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., включают в себя следующие позиции:

	за 2018 г.
Ссудная задолженность	3 615 182
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 527 075
Средства в банках (в т.ч. по договорам обратного РЕПО)	29 765
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	269 745
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	120 925
<b>Процентные доходы</b>	<b>6 562 692</b>
Средства кредитных организаций	2 752 609
Средства клиентов	186 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 899
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 080 909</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 481 783</b>

## 9.2. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в кредитных организациях	8.1	(5 565)	–	(71)	–	(5 636)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	2 613 584	(718 252)	(279 723)	–	1 615 609
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>2 608 019</b>	<b>(718 252)</b>	<b>(279 794)</b>	<b>–</b>	<b>1 609 973</b>

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Прочие финансовые активы	8.8	–	–	–	–	19 037	19 037
Гарантии	8.14	(165 379)	(60 969)	–	–	–	(226 348)
Обязательства по предоставлению кредитов	8.14	3 989	34 112	–	–	–	38 101
Прочие резервы	9.2	–	–	–	–	16 243	16 243
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(161 390)</b>	<b>(26 857)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>35 280</b>	<b>(152 967)</b>
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	9.2	–	–	–	–	–	84 024
Прочие нефинансовые активы		–	–	–	–	–	116 916
<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>		<b>(161 390)</b>	<b>(26 857)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>35 280</b>	<b>47 973</b>

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" в бухгалтерском балансе.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера отражаются в составе прочих обязательств. Резервы под прочие нефинансовые активы отражаются по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе

Анализ движения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим резервам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	896 212	–	896 212
Создание/ (восстановление)	(188 247)	16 243	(172 004)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>707 965</b>	<b>16 243</b>	<b>724 208</b>

(в тысячах российских рублей)

Анализ изменений резервов под обесценение по видам активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
на 1 января 2018 г.	19 455 082	1 441	3 190	788 054	237 305	20 485 072
Формирование резервов	30 649 781	62 649	–	6 341 157	324 241	37 377 828
Восстановление резервов	(29 405 981)	(56 864)	(3 190)	(6 112 968)	(206 810)	(35 785 813)
Списание актива	(362)	–	–	–	(1 478)	(1 840)
на 1 января 2019 г.	<u>20 698 520</u>	<u>7 226</u>	<u>–</u>	<u>1 016 243</u>	<u>353 258</u>	<u>22 075 247</u>

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

Чистые доходы/ (расходы) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>за 2019 г.</u>	<u>за 2018 г.</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 916 819	(4 102 859)
Производные финансовые инструменты	1 382 126	(141 039)
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338 481	–
<b>Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u><b>15 637 426</b></u>	<u><b>(4 243 898)</b></u>

### 9.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистые доходы/(расходы) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах в разделе о прибылях и убытках за 2018 г., представлены ниже:

	<u>за 2018 г.</u>
Чистые (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	<u>(3 347)</u>

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанной в составе прочего совокупного дохода, и чистой прибыли (чистых убытках), реклассифицированной (реклассифицированных) из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков), представлена ниже:

	<u>за 2018 г.</u>
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	29 403
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(19 944)
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(309 149)
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	106 279
	<u><b>(193 411)</b></u>

(в тысячах российских рублей)

**9.5. О сумме курсовых разниц**

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Чистые (расходы)/ доходы от операций с иностранной валютой за исключением чистых доходов/(расходов) от курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 968)	34 791
Чистые (расходы) от курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(61 290)	—
<b>Чистые (расходы)/ доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(91 258)</b>	<b>34 791</b>
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов/ (расходов) от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 488	(513 475)
Чистые доходы от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	61 045
<b>Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>298 488</b>	<b>(452 430)</b>

**9.6. Доходы от участия в капитале других юридических лиц**

Доходы от участия в капитале других юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	за 2019 г.	за 2018 г.
<b>Дивиденды от вложений в акции</b>		
Российских корпораций	2 536 027	1 775 943
Российских кредитных организаций	160 002	193 202
Организаций-нерезидентов	44 413	20 802
	<b>2 740 442</b>	<b>1 989 947</b>

В 2019 г. Банк получил дивиденды от российских корпораций на общую сумму 2 536 027 тыс. руб., из них 397 915 тыс. руб. от ПАО «Нижнекамскнефтехим», 379 051 тыс. руб. от ПАО «Татнефть» и 190 116 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель».

В 2018 г. Банк получил дивиденды от российских корпораций на общую сумму 1 775 943 тыс. руб., из них 281 672 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель», 238 425 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 166 538 тыс. руб. от ПАО АК «Юнипро».

**9.7. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Брокерское обслуживание	295 319	127 157
Предоставление банковских гарантий	192 353	242 086
Расчетные и кассовые операции	48 990	61 996
Перевод денежных средств	38 116	44 451
Операции с иностранной валютой	19 909	23 709
Прочее	16 756	24 628
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>611 443</b>	<b>524 027</b>
Расчетные операции	36 654	18 876
Перевод денежных средств	26 787	26 929
Агентские комиссии	10 789	8 976
Депозитарные услуги	6 365	5 298
Операции с денежными средствами	4 613	4 837
Операции с иностранной валютой	2 383	2 596
Прочее	9 742	2 937
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>97 333</b>	<b>70 449</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>514 110</b>	<b>453 578</b>

(в тысячах российских рублей)

**9.8. Прочие операционные доходы и операционные расходы**

Прочие операционные доходы и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	за 2019 г.	за 2018 г.
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Сделки уступки прав требований (в т.ч. доходы от модификации кредитов)	893 789	–
Арендная плата	70 048	54 060
Привлеченные депозиты	1 098	954
Выпущенные долговые ценные бумаги	51	50 890
Операции с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	–	1 931
Прочее	6 536	10 941
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>971 522</b>	<b>118 776</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Вознаграждение сотрудников	603 028	598 173
Отчисления на социальное обеспечение	143 602	140 503
<b>Расходы на персонал</b>	<b>746 630</b>	<b>738 676</b>
Сделки уступки прав требований (в т.ч. расходы от модификации кредитов)	2 028 233	251 294
Штрафные санкции	136 078	28
Содержание и аренда помещений	125 871	97 503
Услуги связи	48 682	46 265
Амортизация основных средств и нематериальных активов	34 383	29 009
Страхование депозитов	32 489	25 743
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	49 678	35 309
Операции с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	21 630	23 890
Представительские расходы	16 622	14 821
Благотворительность	11 462	4 488
Офисные принадлежности	10 888	11 964
Командировочные и сопутствующие расходы	8 176	7 344
Маркетинг и реклама	7 825	9 149
Ремонт и техническое обслуживание	7 657	15 505
Страхование	2 155	2 101
Прочее	23 990	51 880
	<b>2 565 819</b>	<b>626 293</b>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>3 312 449</b>	<b>1 364 969</b>

Ниже представлена информация о расходах на персонал:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Заработная плата и премии	511 722	514 630
Отчисления на социальное обеспечение	143 602	140 503
Ежегодный оплачиваемый отпуск	48 966	43 345
Добровольное медицинское страхование	35 527	33 625
Выходное пособие	849	1 787
Прочее	5 964	4 786
<b>Расходы на персонал</b>	<b>746 630</b>	<b>738 676</b>

(в тысячах российских рублей)

### 9.9. Расходы по налогам

Расходы по налогам представлены следующими позициями:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	833 159	427 786
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	1 586 017	–
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>2 419 176</b>	<b>427 786</b>
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	317 885	255 637
НДС	32 588	34 907
налог на имущество	6 577	5 639
налог на землю	2 993	2 686
прочие налоги и сборы	2 770	2 564
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>362 813</b>	<b>301 433</b>
<b>Расходы по налогам</b>	<b>2 781 989</b>	<b>729 219</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 гг. составляет 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2019 и 2018 гг. составляет 15 %. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Бухгалтерская прибыль/ (убыток) до налогообложения	17 977 144	(1 770 400)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы/ (экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>3 595 429</b>	<b>(354 080)</b>
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(173 324)	(143 159)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(444 745)	(332 113)
Влияние разницы в оценке финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS 9)	906 948	–
Корректировка в отношении текущего налога на прибыль предыдущих периодов	237 998	–
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в бухгалтерском балансе	(1 703 130)	1 257 139
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>2 419 176</b>	<b>427 786</b>

### 9.10. Сведения о прекращенной деятельности

Решениями Правления Банка (протокол 10/18 от 10 мая 2018 г.) и Совета Директоров Банка (протокол 17-18 от 11 мая 2018 г.) был одобрен отказ от Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 г. в связи с прекращением всех договоров доверительного управления и исполнения всех обязательств по ним. Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России 5 июля 2018 г. уведомил Банк об аннулировании лицензии.

(в тысячах российских рублей)

### 10. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

	Уставные капитал	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 г.: ценных бумаг, имеющих 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 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>
Совокупный (расход) за период:	-	(193 412)	-	(2 198 186)	(2 391 598)
убыток за период	-	-	-	(2 198 186)	(2 198 186)
прочий совокупный (расход) за период	-	(193 412)	-	-	(193 412)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(442 241)	(442 241)
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>6 695 905</b>	<b>(205 508)</b>	<b>1 004 386</b>	<b>14 360 314</b>	<b>21 855 097</b>
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>6 695 905</b>	<b>(205 508)</b>	<b>1 004 386</b>	<b>14 360 314</b>	<b>21 855 097</b>
Влияние изменений положений учетной политики	-	205 508	-	4 526 749	4 732 257
<b>на 1 января 2019 г. (данные скорректированные)</b>	<b>6 695 905</b>	<b>-</b>	<b>1 004 386</b>	<b>18 887 063</b>	<b>26 587 354</b>
Совокупный доход за период:	-	(9)	-	15 557 968	15 557 959
Прибыль за период	-	-	-	15 557 968	15 557 968
прочий совокупный (расход) за период	-	(9)	-	-	(9)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(3 742 127)	(3 742 127)
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>6 695 905</b>	<b>(9)</b>	<b>1 004 386</b>	<b>30 702 904</b>	<b>38 403 186</b>

Влияние изменений положений учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и нераспределенную прибыль представлено в Примечании 6.

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 4.

### 11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

На 1 января 2020 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 364 989	1 364 989
Средства в Банке России	2 652 023	2 891 677
Средства в кредитных организациях	4 321 562	4 374 757
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 338 574</b>	<b>8 631 423</b>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>Отчет о движении денежных средств</b>	<b>Бухгалтерский баланс</b>
Наличные денежные средства	1 476 049	1 476 049
Средства в Банке России	873 254	986 765
Средства в кредитных организациях	5 103 242	5 158 857
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 452 545</b>	<b>7 508 160</b>

Информация о величине денежных средств, исключенных из статьи Денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, приведена в Примечании 8.1.

(в тысячах российских рублей)

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

	за 2019 г.	за 2018 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	5 156 236	(3 632 883)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(46 802)	5 200 028
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(3 742 264)	(442 214)
Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	(481 141)	31 846
<b>Итого</b>	<b>886 029</b>	<b>1 156 777</b>

## 12. Управление рисками

### 12.1. 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 Банка*, утвержденной Советом директоров.

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

#### *Структура управления рисками*

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* 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

*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.

*Председатель Правления Банка:*

- ▶ обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- ▶ рассматривает текущую отчетность в рамках ВПОДК;
- ▶ принимает решение о вынесении вопросов на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты.

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 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;

(в тысячах российских рублей)

- ▶ 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.

**Система оценки рисков и передачи информации о рисках**

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 2019 год признаны:

- кредитный,
- кредитный риск контрагента,
- концентрации,
- ликвидности,
- рыночный,
- операционный.

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

Планирование капитала Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии* 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*.

(в тысячах российских рублей)

**Снижение риска**

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.

**12.2. Кредитный риск**

Под *кредитным риском* понимается риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком. Внутри кредитного риска отдельно выделяется *риск дефолта контрагента* (далее – *кредитный риск контрагента*), рассчитываемый применительно к следующим группам активов:

- требованиям по операциям РЕПО;
- требованиям по производным финансовым инструментам, включая риск изменения стоимости требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- требованиям участника клиринга к центральному контрагенту.

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 и на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

В рамках внутренней стратегии управления кредитным риском, исходя из характера операций и корпоративной структуры Банка принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части *Коммерческого блока* принятие *кредитного риска* осуществляется на индивидуальной основе *Кредитным Комитетом* (далее – *«Кредитный Комитет»*) применительно к следующим видам операций:

- предоставление кредитов в любой форме за исключением размещения межбанковских кредитов/депозитов, операций обратного РЕПО, займов ценными бумагами и драгоценными металлами;
- предоставление лизингового финансирования;
- предоставление факторингового финансирования;
- открытие непокрытого аккредитива;
- приобретение прав (требований) по кредитным сделкам, заключенным третьими лицами;
- выдача банковских гарантий;
- формирование иных активов, несущих риск потерь, относящееся к компетенции Кредитного комитета (в частности, принятие отступного по кредитным требованиям).

В части *Блока Казначейство* принятие *кредитного риска*, в том числе *кредитного риска контрагента*, осуществляется *Главным управлением казначейских операций* в рамках *лимитов*, утвержденных Правлением Банка, применительно к следующим видам операций:

- предоставление межбанковских кредитов (депозитов), займов ценными бумагами и драгоценными металлами, а также приобретение векселей третьих лиц;
- совершение сделок прямого и обратного РЕПО;
- совершение сделок купли-продажи финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- совершение сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ);
- приобретение ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск (т.е. ценных бумаг для инвестиционных целей или учитываемых по стоимости приобретения);

(в тысячах российских рублей)

- размещение средств на корреспондентских счетах в иных кредитных организациях;
- размещение средств у брокеров, управляющих компаний, а также с использованием иных форм доверительного управления;
- прочие расчетные и финансово-хозяйственные операции, и формирование иных активов, несущих риск потерь, осуществляемое в рамках компетенции *Казначейства*.

Целевой уровень кредитного риска (склонность к кредитному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом кредитного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Система лимитов кредитного риска образуется путем распределения предельного целевого уровня кредитного риска.

Соблюдение лимитов кредитного риска *1-го уровня* и *2-го уровня* контролируется на ежедневной основе *Управлением оценки рисков*. Соблюдение лимитов кредитного риска *3-го уровня*, также в ежедневном режиме, контролируется подразделениями, осуществляющими документальное оформление и регистрацию кредитных операций, а именно:

- *Управлением кредитования* – в части операций, составляющих компетенцию *Кредитного комитета*,
- *Управлением сопровождения операций на финансовых рынках* – в части операций, составляющих компетенцию *Казначейства*.

В случае нарушения соответствующих «подконтрольных» лимитов и/или в случае приближения к сигнальным значениям лимитов информация о данном факте и его причинах, а также предложения по снижению кредитного риска доводятся:

- руководителями *Управления кредитования* и/или *Управления сопровождения операций на финансовых рынках* до начальника *Управления оценки рисков* - в случае нарушения лимитов *3-го уровня*, и/или
- руководителем *Управления оценки рисков* до сведения *Исполнительных органов* и *Совета директоров Банка* - в случае нарушения лимитов *1-го уровня* и *2-го уровня*.

Органы управления Банка утверждают меры по снижению кредитного риска, контроль за реализацией которых возлагается на *Управление оценки рисков*.

В дополнение к данной системе в Банке разработана и применяется система лимитов по риску концентрации, которая позволяет контролировать следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг;
- значительный объем требований к контрагентам в одной географической зоне.

Для целей управления и контроля кредитного риска Банк использует 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*:

- 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*),
- на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (*Управление оценки рисков*, *Главное финансовое управление* и *Служба внутреннего контроля*) и
- на уровне подразделений исключительно контрольных функций (*Служба внутреннего аудита Банка*).

Управление кредитным риском на уровне *принимающих риски подразделений* предполагает формирование мотивированных предложений по установлению лимитов, ответственное принятие решений по определению и согласованию параметров кредитных сделок, а также комплексное понимание стратегии Банка с учетом целевой склонности к кредитному риску. Контроль со стороны *операционных подразделений* заключается в дополнительной проверке соблюдения условий кредитных сделок с учетом применимых лимитов.

Управление кредитным риском на уровне *Управления оценки рисков* состоит в проведении независимой экспертизы кредитного риска на этапе его принятия и в ходе последующего мониторинга, а также в своевременном формировании отчетности по кредитному риску в соответствии с установленным форматом. Контроль со стороны данного подразделения также предполагает формирование предложений по снижению кредитного риска и мониторинг их реализации после утверждения соответствующими органами управления Банка.

(в тысячах российских рублей)

Главное финансовое управление осуществляет информационную и аналитическую поддержку как на стадии планирования ограничительных параметров (лимитов) кредитного риска, так и в ходе оценки результатов кредитных операций. Служба внутреннего контроля оценивает соответствие операций, несущих кредитный риск, требованиям законодательства, нормам и стандартам банковской деятельности.

Контроль кредитного риска на уровне Службы внутреннего аудита подразумевает регулярную проверку процедур оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском на предмет соблюдения методологии, установленной во внутренних документах Банка, и поддержания надлежащей эффективности.

Для оценки кредитного риска Банк использует методы, рекомендуемые Банком России, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (действующая Инструкция Банка России №199-И), Положениями Банка России 590-П и 611-П. Данная методология дополняется результатами оценки риска концентрации, а также учетом результатов стресс-тестирования кредитного риска.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:	19 115 506	19 273 824	1 529 240
при применении стандартизированного подхода	19 115 506	19 273 824	1 529 240
при применении базового ПБР	-	-	-
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
при применении продвинутого ПБР	-	-	-
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:	6 044 506	4 565 016	483 560
при применении стандартизированного подхода	6 044 506	4 565 016	483 560
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
при применении иных подходов	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	189 342	196 355	15 147
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
в том числе:	-	-	-
при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего,			
в том числе:	95 907 100	71 849 488	7 672 568
при применении стандартизированного подхода	95 907 100	71 849 488	7 672 568
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
Операционный риск	4 393 750	4 393 750	351 500
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>125 650 204</b>	<b>100 278 433</b>	<b>10 052 016</b>

(в тысячах российских рублей)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положение Банка России № 611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России № 2732-У).

На 1 января 2020 и 2019 гг. Банк не формировал резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У и размещаются на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

На 1 января 2020 г.	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
Кредиты	-	2 291 583	-	26 426 588	14 850 052	13 868 119
Долговые ценные бумаги	-	-	-	51 919 801	-	51 919 801
Внебалансовые позиции	-	-	-	10 670 014	1 517 916	9 152 098
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>2 291 583</b>	<b>-</b>	<b>89 016 403</b>	<b>16 367 968</b>	<b>74 940 018</b>

На 1 января 2019 г.	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
Кредиты	-	2 779 293	-	33 462 413	20 555 323	15 686 383
Долговые ценные бумаги	-	-	-	42 607 430	-	42 607 430
Внебалансовые позиции	-	-	-	10 615 595	1 016 243	9 599 352
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>2 779 293</b>	<b>-</b>	<b>86 685 438</b>	<b>21 571 566</b>	<b>67 893 165</b>

Балансовая стоимость статей бухгалтерского баланса, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

## АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки\***

На 1 января 2020 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Стоимость обеспечения	Корректировка на до оценочного резерва под ОКУ	Итого оценочный резерв под ОКУ
		I	II	III	IV	V	расчетн.	Фактич.			
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:</b>	<b>91 926 985</b>	<b>58 623 109</b>	<b>3 162 543</b>	<b>8 726 341</b>	<b>13 502 838</b>	<b>7 911 154</b>	<b>23 160 971</b>	<b>23 160 971</b>	-	<b>(7 847 858)</b>	<b>15 313 113</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 059 940	772 046	3 047 431	6 746 438	12 820 479	6 673 546	20 741 605	20 741 605	-	(7 728 924)	13 012 681
Вложения в ценные бумаги	1 250 049	1 250 049	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	1 230 456	-	-	1 230 456	-	-	258 396	258 396	-	110 741	369 137
Требования по лизингу	917 521	-	-	-	227 268	690 253	874 340	874 340	-	(54 411)	819 929
Требования по получению процентных доходов	828 286	29	10	1 254	356 347	470 646	759 417	759 417	-	(138 449)	620 968
Корреспондентские счета	1 118 457	1 111 078	255	-	-	7 124	7 127	7 127	-	3 335	10 462
Прочие активы в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	56 521 276	55 489 907	114 847	748 193	98 744	69 585	520 086	520 086	-	(40 150)	479 936
	25 594	-	-	-	-	25 594	25 594	25 594	-	-	25 594

На 1 января 2019 г.\*\*

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Стоимость обеспечения
		I	II	III	IV	V	расчетн.	Фактич.	
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:</b>	<b>101 298 613</b>	<b>66 446 966</b>	<b>1 849 439</b>	<b>12 624 060</b>	<b>13 144 039</b>	<b>7 234 109</b>	<b>23 871 300</b>	<b>21 076 039</b>	<b>2 814 159</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 091 441	712 249	1 726 990	5 727 489	12 642 133	6 282 580	19 192 240	19 211 138	-
Вложения в ценные бумаги	6 661 646	6 661 646	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	8 426 802	2 349 996	-	6 076 806	-	-	3 038 403	232 525	2 805 878
Требования по приобретенным правам	29 329	-	-	-	-	29 329	29 329	29 329	-
Требования по лизингу	986 383	-	-	-	250 063	736 320	938 871	938 871	-
Требования по получению процентных доходов	186 889	1 585	11 653	44 338	-	129 313	151 478	143 197	8 281
Корреспондентские счета	1 068 960	1 061 002	716	-	47	7 195	7 226	7 226	-
Прочие активы в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	56 847 163	55 660 488	110 080	775 427	251 796	49 372	513 753	513 753	-
	29 329	-	-	-	-	29 329	29 329	29 329	-

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

\*\*- Данные на 1 января 2019 г. представлены без учета применения МСФО 9 «Финансовые инструменты».

**Об объемах и сроках просроченной задолженности**

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Активы с просроченными сроками погашения на 1 января 2020 г.\*

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность			
		до 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	свыше 180 дн.
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:</b>	<b>91 925 985</b>	<b>1 885 908</b>	<b>-</b>	<b>1 535 876</b>	<b>2 494 036</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 059 940	1 870 109	-	1 473 888	2 058 180
Вложения в ценные бумаги	1 250 049	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	1 230 456	-	-	-	-
Требования по лизингу	917 521	-	-	-	20
Требования по получению процентных доходов	828 286	15 799	-	53 492	401 678
Корреспондентские счета	1 118 457	-	-	0	0
Прочие активы	56 521 276	-	-	8 496	34 158
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	25 594	-	-	-	25 594

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

Активы с просроченными сроками погашения на 1 января 2019 г.\*

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность			
		до 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	свыше 180 дн.
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:</b>	<b>101 298 613</b>	<b>247 795</b>	<b>60 925</b>	<b>-</b>	<b>3 067 352</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 091 441	119 484	27 440	-	2 865 420
Вложения в ценные бумаги	6 661 646	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	8 426 802	-	-	-	-
Требования по приобретенным правам требования	29 329	-	-	-	29 329
Требования по лизингу	986 383	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	186 889	-	-	-	129 313
Корреспондентские счета	1 068 960	-	-	-	-
Прочие активы	56 847 163	128 311	33 485	-	43 290
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	29 329	-	-	-	29 329

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

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

на 1 января 2020 г.	Сумма балансовых требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный, итого	Реструктурированная задолженность
Требования к кредитным организациям	58 062 815	-	-	-	-	7 218	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	28 334 257	343 081	-	1 528 147	2 136 019	19 424 115	1 845 365
Требования к физическим лицам	4 169 977	1 542 827	-	7 729	358 017	3 289 006	2 768
<b>ИТОГО</b>	<b>90 567 049</b>	<b>1 885 908</b>	<b>-</b>	<b>1 535 876</b>	<b>2 494 036</b>	<b>22 720 339</b>	<b>1 848 133</b>

на 1 января 2019 г.	Сумма балансовых требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный, итого	Реструктурированная задолженность
Требования к кредитным организациям	66 314 116	-	-	-	-	7 310	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 104 487	247 795	55 925	-	2 667 753	18 647 153	557 305
Требования к физическим лицам	3 791 034	-	5 000	-	399 599	2 079 816	4 568
<b>ИТОГО</b>	<b>100 209 637</b>	<b>247 795</b>	<b>60 925</b>	<b>-</b>	<b>3 067 352</b>	<b>20 734 279</b>	<b>561 874</b>

(в тысячах российских рублей)

### О полученном в залог обеспечении

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

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоговые объекты, 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 января 2020 г. общая сумма принятого обеспечения составила 56 536 278 тыс. руб., из которой в целях снижения ОКУ принято:

обеспечение I категории качества в виде собственных долговых ценных бумаг в сумме 157 590 тыс. руб.

На 1 января 2019 г. общая сумма принятого обеспечения составила 61 504 729 тыс. руб., из которой в целях снижения кредитного риска:

- ✓ обеспечение I категории качества в сумме 7 001 430 тыс. руб., в т. ч.:  
собственные долговые ценные бумаги, - 239 851 тыс. руб.;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 6 761 579 тыс. руб.

Методы снижения кредитного риска на 1 января 2020 г.

	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	13 006 183	861 936	836 835	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	17 572 182	34 347 619	34 347 619	-	-	-	-
Всего, из них:	30 578 364	35 209 555	35 184 455	-	-	-	-
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	197	-	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Методы снижения кредитного риска на 1 января 2019 г.

	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	2 081 915	13 604 468	22 810 524	–	–	–	–
Долговые ценные бумаги	5 281 240	37 326 190	37 326 190	–	–	–	–
Всего, из них:	7 363 156	50 930 658	60 136 714	–	–	–	–
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	–	–	2 226 459	–	–	–	–

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска также представлено в Примечании 8.3.

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 января 2020 г. составил 53 346 668 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 58 091 067 тыс. руб.). Данные активы были использованы для привлечения средств по операциям РЕПО сроком исполнения 9-13 января 2020 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 января 2020 г. отсутствовал (на 1 января 2019 г.: 387 тыс. руб.).

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И (действующая Инструкция Банка России № 199-И).

#### Применение МСФО 9: модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

##### Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Вероятность дефолта может оцениваться как за период 12 месяцев, так и за полный срок действия финансового инструмента.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

(в тысячах российских рублей)

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD и принимается равным 100% по всем группам необеспеченных активов. При определении итогового уровня потерь Банк учитывает обеспечение в соответствии с «простым» подходом, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого квартала в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, в том числе путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:

При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу (корзине) 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.

Этап 2:

Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу (корзине) 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.

Этап 3:

Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 100%.

ПСКО:

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### Определение дефолта

Решение о дефолте принимается в отношении Заемщика (и всех его финансовых инструментов) коллегиально Кредитным Комитетом Банка в ходе анализа условий, свидетельствующих о возможности дефолта. Основанием для констатации дефолта является выявление любого из следующих условий, если не определено технического/ несущественного характера данного условия.

Перечень условий, рассматриваемых для констатации дефолта:

- ▶ банкротство (под которым понимается введение в отношении Заемщика на основании решения суда процедуры наблюдения, конкурсного производства, финансового оздоровления, ликвидация организации (за исключением слияния или изменения организационно-правовой формы), а также, в случае если Банк или Заемщик сам подали иск на банкротство);
- ▶ наложение ареста третьей стороной на большую часть бизнес-образующего имущества Заемщика, без которого компания не может вести хозяйственную деятельность, направленную на погашение обязательств;

(в тысячах российских рублей)

- ▶ принятие уполномоченным органом управления Банка решения о досрочном взыскании задолженности по любому из обязательств Заемщика перед Банком;
- ▶ дефолт по обязательству (кросс-дефолт), который означает объявление дефолта по любому другому обязательству данного Заемщика Банку;
- ▶ отказ или мораторий, при котором Заемщик отказывается от совершения платежа или оспаривает юридическую силу обязательства;
- ▶ переуступка прав требования (цессия) одного из обязательств Заемщика с существенными экономическими потерями для Банка (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами);
- ▶ произведено существенное (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами) частичное списание задолженности Заемщика перед Банком (прощение части долга);
- ▶ реструктуризация задолженности (перенос возврата основного долга и/или процентов на конец срока в случае изначальной дифференциации погашения; снижение эффективной процентной ставки ниже пределов возможного рыночного горизонта), связанная с финансовыми трудностями Заемщика, сопровождающимися снижением кредитного рейтинга на уровень СС и ниже;
- ▶ устойчивая неплатежеспособность, подразумевающая невыплату Заемщиком Банку в определенный договором срок любой суммы основного долга и/или процентов с просрочкой, превышающей 90 последовательно идущих календарных дней (за исключением технической просрочки), а также нарушение сроков исполнения обязательств перед третьими лицами по сопоставимым суммам длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ решение Арбитражного суда и/или налогового органа об аресте расчетных счетов Заемщика (при этом в индивидуальном порядке рассматривается существенность суммы и срока ареста по расчетным счетам, а также вероятность исполнения организацией в короткие сроки решения соответствующего органа, повлекшего арест расчетных счетов).

#### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются независимым Управлением оценки рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Значения внутренних рейтингов и вероятности дефолта, присвоенных каждому контрагенту (в том числе вероятность дефолта на групповой основе), в обязательном порядке учитывают прогнозные макроэкономические сценарии (в том числе стрессовые), а также оценку вероятности дефолта на весь срок для активов со значительно увеличившимся кредитным риском по сравнению с датой первоначального признания.

Наличие просрочки 30-90 дней на дату оценки по любому из финансовых инструментов Заемщика является фактором обесценения, который может повлиять на кредитный риск.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление оценки рисков Банка применяет внешние рейтинги, присвоенные международными и/или российскими рейтинговыми агентствами.

#### *Коммерческое кредитование*

Оценка кредитного риска заемщиков юридических лиц основана на внутренней модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ финансовая информация, которая включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента;
- ▶ внутренняя информация о качестве обслуживания долга, наличии реструктуризаций, целях предоставления кредитных средств, источниках погашения долга;
- ▶ макроэкономическая информация (данные о курсе доллара США к рублю, уровне резервирования и уровне просрочки по банковской системе и др.);
- ▶ другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

(в тысячах российских рублей)

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Порядковый номер рейтингового разряда (внутренний рейтинг)	Кредитный рейтинг (эквивалентный международному)	Границы вероятностей дефолта, %	Описание уровня внутреннего рейтинга
1			
2	BBB- и выше	до 0,4	Высокий
3			
4			
5			
6			
7	от BB+ до B-	0,4-9,5	Стандартный
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14	ССС+ и ниже	9,5-100,0	Низкий
15			
16			
17			
18			
19	D	100,0	Дефолт

**Значительное увеличение кредитного риска**

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если выявлен хотя бы один из нижеперечисленных факторов:

- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки определен на уровне не выше СССР+ и снизился по сравнению с датой первоначального признания;
- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки снизился более чем на 3 разряда по сравнению с его внутренним кредитным рейтингом на дату первоначального признания;
- ▶ имела места реструктуризация задолженности, не связанная с финансовыми трудностями клиента (не являющаяся признаком дефолта).

**Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе**

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ портфель коммерческого кредитования;
- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых превышает 1% от величины собственных средств Банка;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых не превышает 1% от капитала Банка;
- ▶ дебиторская задолженность;
- ▶ требования Банка по комиссиям;
- ▶ требования Банка по прочим операциям и прочим финансово-хозяйственным операциям.

(в тысячах российских рублей)

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от класса актива и вида кредитного продукта (для операций кредитования физических лиц).

#### Кредитование физических лиц

Оценка ОКУ по кредитам физическим лицам осуществляется Банком на групповой основе за исключением единичных кредитов, по которым не соблюдается количественный критерий. Кредиты физическим лицам распределяются по соответствующим портфелям, сформированным исходя из продуктов Банка, а именно:

- ▶ кредитование сотрудников Банка;
- ▶ овердрафты по банковским картам;
- ▶ прочие кредиты.

В рамках портфелей выделены подпортфели с реструктуризированными ссудами, а также портфель проблемных кредитов физическим лицам и портфель дефолтов по кредитам.

Портфель проблемных кредитов, а также подпортфели с реструктуризированными ссудами условно отнесены Банком к Этапу 2, портфель дефолтов – к Этапу 3. Все иные портфели (стандартные) отнесены к Этапу 1.

Итоговая вероятность дефолта заемщиков – физических лиц определяется на групповой основе исходя из соответствующего прогнозного значения среднегодовой опорной частоты дефолтов, определенного в соответствии с внутренней методикой, за исключением кредитов физическим лицам инвестиционного характера, проблемных кредитов физическим лицам, дефолтов по кредитам (ОКУ для портфеля дефолтов равно 100%), ставки по которым определены вменением.

#### Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

На 1 января 2020 г.	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Средства в Банке России</b>	<b>8.1</b>	<b>2 891 677</b>	–	–	<b>2 891 677</b>
Высокий рейтинг		2 891 677	–	–	2 891 677
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>8.1.</b>	<b>4 386 212</b>	–	<b>7 125</b>	<b>4 393 337</b>
Высокий рейтинг		4 315 866	–	–	4 315 866
Стандартный рейтинг		60 990	–	–	60 990
Низкий рейтинг		9 356	–	–	9 356
Дефолт		–	–	7 125	7 125
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>8.3</b>	<b>12 277 649</b>	<b>12 775 629</b>	<b>2 335 386</b>	<b>27 388 664</b>
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам		8 766 886	10 166 826	1 970 088	20 903 800
Стандартный рейтинг		2 651 468	2 339 190	–	4 990 658
Низкий рейтинг		6 115 418	7 827 636	–	13 943 054
Дефолт		–	–	1 970 088	1 970 088
- Кредиты, предоставленные физическим лицам		1 957 515	1 691 302	365 298	4 014 115
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		1 872 659	1 489 321	–	3 361 980
дефолты по кредитам		–	–	365 298	365 298
кредиты инвестиционного характера		50 000	189 884	–	239 884
овердрафты по банковским картам		16 279	–	–	16 279
кредиты сотрудникам		7 329	3 268	–	10 597
проблемные кредиты		–	788	–	788
прочие кредиты		11 248	8 041	–	19 289
- Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»		1 231 339	–	–	1 231 339
Низкий рейтинг		1 231 339	–	–	1 231 339
- Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)		–	917 501	–	917 501
Низкий рейтинг		–	917 501	–	917 501
- Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций		321 909	–	–	321 909
Высокий рейтинг		321 909	–	–	321 909
<b>Гарантии</b>	<b>8.14</b>	<b>4 162 160</b>	<b>4 127 539</b>	–	<b>8 289 699</b>
Высокий рейтинг		38 000	–	–	38 000
Стандартный рейтинг		3 142 915	3 449 033	–	6 591 948
Низкий рейтинг		981 245	678 506	–	1 659 751
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>8.14</b>	<b>1 775 170</b>	<b>605 145</b>	–	<b>2 380 315</b>
Стандартный рейтинг		324 675	167 869	–	492 544
Низкий рейтинг		1 363 954	337 673	–	1 701 627
Без рейтинга		86 541	99 603	–	186 144
<b>Итого</b>		<b>25 492 868</b>	<b>17 508 313</b>	<b>2 342 511</b>	<b>45 343 692</b>

(в тысячах российских рублей)

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.3.

Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

### 12.3. Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском контрагента строится в Банке на тех же принципах и процедурах, которые установлены для управления кредитным риском по блоку «Казначейство» с некоторыми дополнениями в части методов снижения кредитного риска контрагента и контроля риска концентрации.

По всем операциям, подверженным кредитному риску контрагента, Банк дополнительно контролирует лимиты концентрации по вложениям в различные виды финансовых инструментов, которые установлены по принципу распределения совокупного лимита допустимого риска Казначейства по ВПОДК (в %-ах от капитала) между финансовыми инструментами.

Лимит по капиталу в части предельного объема принимаемого Банком кредитного риска контрагента устанавливается Советом Директоров как фиксированный процент от лимита кредитного риска на блок Казначейство.

Лимиты по операциям с конкретными контрагентами (в том числе с центральным контрагентом) устанавливаются Правлением Банка индивидуально по представлению Казначейства после заключения Управления оценки рисков, которое проводит предварительную оценку:

- финансового положения контрагента, предполагаемого размера кредитного риска;
- достаточности размера лимита по капиталу на кредитный риск контрагента для открытия лимитов на новых контрагентов и/или увеличения действующих лимитов;
- соблюдения установленных Банком лимитов концентрации (всех ее форм);
- иных факторов риска, влияющих на решение по определению допустимого лимита операций (как то: уровня странового, репутационного и правового риска; кредитных рейтингов контрагента; качества предоставленного обеспечения исполнения обязательств; наличия судебных претензий и др.).

Для оценки кредитного риска контрагента Банк использует методы, рекомендуемые Банком России, установленные Инструкцией Банка России № 180-И (действующая Инструкция Банка России № 199-И), Положениями Банка России № 590-П и № 611-П. Данная методология дополняется результатами оценки риска концентрации, а также учетом результатов стресс-тестирования кредитного риска контрагента.

### 12.4. Риск концентрации

Банк рассматривает риск концентрации как общепанковский риск и для расчета и ограничения основных форм концентрации использует методологию Банка России, определенную Главой 4 Инструкции Банка России № 180-И (действующая Инструкция Банка России № 199-И) и главой 7 Приложения к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», что позволяет выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков и следующих форм концентрации (в скобках приведен соответствующий показатель):

- a) *значительного объема требований к одному или группе связанных контрагентов (отношение суммарного кредитного риска группы заемщиков к капиталу);*
- b) *значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одного сектора экономики к капиталу);*
- c) *значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одной географической зоны к капиталу);*
- d) *значительного объема вложений в инструменты одного типа, в том числе инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих (одних и тех же) для этих инструментов факторов (отношение суммарного объема требований к капиталу);*
- e) *зависимости от отдельных источников ликвидности (отношение суммарного объема привлечения по данному виду источника ликвидности к капиталу).*

В отношении форм концентрации, указанных в подпунктах а) - с), Банк использует методологию измерения Банка

(в тысячах российских рублей)

России, определенную Главой 4 Инструкции Банка России № 180-И (действующая Инструкция Банка России № 199-И), распределяя уровень концентрации соответствующих требований по кластерам (метод ранжирования требований).

В отношении значительного объема вложений в инструменты одного типа в Банке используется принцип распределения совокупного лимита допустимого риска *Казначейства* по ВПОДК (в %-ах от капитала) между финансовыми инструментами.

В части зависимости от отдельных видов доходов Банк придерживается мнения о корреляции видов доходов и соответствующих видов активов, поэтому считает достаточным для измерения и ограничения риска концентрации по видам доходов наличие методологии для оценки уровня концентрации активов (подпункты а) - д)), генерирующих соответствующий доход Банка.

В части зависимости от отдельных источников ликвидности Банке используется метод индикативных лимитов исходя из требования диверсификации источников фондирования, но при этом учитывая, что ограничения привлечений в различных инструментах (например, привлечение на рынке РЕПО) могут отрицательно сказаться на финансовой устойчивости и не позволяют оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период.

В Банке для целей расчета достаточности капитала и формирования резервов используется обеспечение I категории качества с дополнительными ограничениями (собственные векселя, ценные бумаги Минфина РФ), что полностью исключает косвенную подверженность Банка риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, и не требует установления каких-либо дополнительных ограничений.

Для целей ограничения риска концентрации Банк использует систему лимитов, а также процедуру текущего контроля риска концентрации при принятии решений бизнес блоками Банка (решений об открытии/увеличении лимитов, привлечении/размещении финансирования). При определении лимитов концентрации Банк руководствуется следующими принципами (по приоритету): ограничениями и рекомендациями Банка России; рекомендациями БКБН; склонностью к риску, определенной Стратегией Банка; результатами проведенной Банком внутренней оценки риска и/или данными внешних рейтинговых агентств; заявками профильных бизнес-подразделений Банка.

Значения нормативов концентрации составили:

Норматив	Описание	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
H6	Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков	17,0%	14,5%
H25	Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	1,4%	0,2%

Максимальная концентрация активов на 1 января 2020 г. достигнута в следующих отраслях (в процентах от общего размера активов):

- Деятельность органов государственного управления – 39,8%;
- Работы строительные – 7%;
- Торговля оптовая – 6%.

При этом максимальная концентрация риска достигнута (в процентах от общего размера принятого риска):

- Торговля оптовая – 13,7%;
- Топливо-энергетический комплекс – 12,1%;
- Добыча сырой нефти и природного газа – 11,3%.

Максимальная концентрация объема рыночных требований Банка, достигнута в следующих типах инструментов (в процентах от общего объема соответствующих требований):

- Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России – 63,0%;
- Акции некредитных организаций резидентов (обыкновенные) – 20,3%;
- Акции некредитных организаций резидентов (привилегированные) – 9,4%.

По географическому принципу бизнес Банка сконцентрирован в Москве и Московской области – 79% активов, - что соответствует Стратегии развития Банка.

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2019 г.				2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	1 364 989	-	-	1 364 989	1 476 049	-	-	1 476 049
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 891 677	-	-	2 891 677	986 765	-	-	986 765
Средства в кредитных организациях	3 702 533	671 589	635	4 374 757	4 460 348	697 777	732	5 158 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 816 216	3 019 246	137 089	82 972 551	59 894 063	485 554	-	60 379 617
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 217 024	321 587	-	12 538 611	9 817 155	374 740	5 864 117	16 056 012
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-	-	9	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 814 061	49	-	2 814 110
Прочие финансовые активы	285 628	92 755	-	378 383	74 478	128 774	-	203 252
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>100 278 076</b>	<b>4 105 177</b>	<b>137 724</b>	<b>104 520 977</b>	<b>79 522 919</b>	<b>1 686 894</b>	<b>5 864 849</b>	<b>87 074 662</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	-	-	11 747	11 747	-	-	11 747
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	779 074	-	-	779 074	873 753	-	-	873 753
Прочие нефинансовые активы	13 602	-	-	13 602	15 661	-	-	15 661
Итого нефинансовые активы	804 423	-	-	804 423	901 161	-	-	901 161
<b>Итого активы</b>	<b>101 082 499</b>	<b>4 105 177</b>	<b>137 724</b>	<b>105 325 400</b>	<b>80 424 080</b>	<b>1 686 894</b>	<b>5 864 849</b>	<b>87 975 823</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 680 797	-	-	35 680 797	50 557 291	-	-	50 557 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 265 867	7 033	8 355 751	27 628 651	7 840 222	161 104	5 418 604	13 419 930
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	763 303	-	-	763 303	708 055	-	-	708 055
Прочие финансовые обязательства	111 977	-	-	111 977	22 720	-	-	22 720
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>55 821 944</b>	<b>7 033</b>	<b>8 355 751</b>	<b>64 184 728</b>	<b>59 128 288</b>	<b>161 104</b>	<b>5 418 604</b>	<b>64 707 996</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	118 549	-	-	118 549	72 331	-	-	72 331
Отложенное налоговое обязательство	1 586 017	-	-	1 586 017	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	308 712	-	-	308 712	254 417	632	69 107	324 156
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	724 208	-	-	724 208	1 016 243	-	-	1 016 243
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>2 737 486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 737 486</b>	<b>1 342 991</b>	<b>632</b>	<b>69 107</b>	<b>1 412 730</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>58 559 430</b>	<b>7 033</b>	<b>8 355 751</b>	<b>66 922 214</b>	<b>60 471 279</b>	<b>161 736</b>	<b>5 487 711</b>	<b>66 120 726</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>42 523 070</b>	<b>4 098 144</b>	<b>(8 218 027)</b>	<b>38 403 187</b>	<b>19 952 801</b>	<b>1 525 158</b>	<b>377 138</b>	<b>21 855 097</b>

(в тысячах российских рублей)

## 12.5. 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.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена совершением им операций (сделок) с финансовыми инструментами Торгового портфеля на организованном (биржевом) и неорганизованном (внебиржевом) рынках, а также наличием открытой валютной позиции, сформированной балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями) и пассивами (обязательствами).

Рыночные риски, как наиболее значимые для Банка в период 2018 – 2019 годов, а также в силу своей многофакторности и сложности управления, находятся в зоне постоянного внимания со стороны руководства Банка. Высокая степень волатильности фондового и валютного рынков требуют от Банка взвешенного подхода к формированию активов, подверженных рыночным рискам, а также наличия методологически надежных и четко применяемых правил измерения рыночного риска и соответствующих механизмов управления этим риском, в том числе плана эффективных действий при неблагоприятной динамике рыночных показателей.

Целью управления рыночным риском (фондовым, процентным, валютным, товарным) является поддержание адекватной структуры и стоимости активов, подверженных рыночному риску, и таргетируемой величины капитала Банка на фоне изменения рыночных факторов. Данная задача предполагает осуществление комплекса мер по оптимизации и контролю рыночного риска, в том числе контролю соблюдения системы ограничительных параметров (лимитов) и установленного риск-аппетита.

Управление рыночным риском представляет собой непрерывный процесс, начиная от стадии составления Бюджета Банка на планируемый период (и продолжающийся в порядке практического формирования и движения рыночных активов в соответствии с утвержденными Бюджетом и Стратегией развития Банка).

Управление рыночным риском осуществляется 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.

Целевой уровень рыночного риска (склонность к рыночному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом рыночного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Лимитирование состоит в намеренном ограничении уровня принимаемого Банком риска определенной величиной. При этом, такие ограничительные величины рыночного риска сознательно устанавливаются Банком исходя из утвержденных параметров Стратегии управления рисками и капиталом, т.е. исходя из риск-аппетита и риск-капитала, выделенного на покрытие рыночного риска. Установленная в Банке система лимитов рыночного риска имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты на совокупный уровень рыночного риска и на отдельные виды рыночных рисков;
- лимиты объемно-позиционные;
- лимиты, ограничивающие максимальный убыток;
- лимиты открытой валютной позиции;
- другие лимиты и ограничения.

Лимиты рыночных рисков устанавливаются решением соответствующих уполномоченных органов Банка – Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами – в зависимости от типа/ уровня лимита. Соблюдение установленных лимитных ограничений контролируются на регулярной, в том числе ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банком устанавливаются сигнальные значения, при приближении к которым осуществляются определенные корректирующие мероприятия в зависимости от типа/ уровня лимита и от степени его утилизации (степени приближения к сигнальному значению).

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу рыночного 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.

(в тысячах российских рублей)

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». 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 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
1	РР	<b>Рыночный риск, всего, в т. ч.:</b>	<b>95 392 763</b>	<b>64 627 088</b>
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	4 163 744	2 628 903
1.1.1	ОПР	- общий	2 830 869	2 233 537
1.1.2	СПР	- специальный	1 332 875	395 366
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	3 467 677	2 449 683
1.2.1	ОФР	- общий	1 840 273	1 345 118
1.2.2	СФР	- специальный	1 627 404	1 104 565
1.3	ВР	Валютный риск	-	83 825
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	-	7 756
1.4.1	ОТР	- основной	-	6 463
1.4.2	ДТР	- дополнительный	-	1 293

\* - В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (действующая Инструкция Банка России №199-И).

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);

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:

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
VAR (торговый портфель)	2 703 527	2 226 371

Управлением оценки рисков на регулярной основе (с периодичностью не менее одного раза в квартал), проводится процедура стресс-тестирования: моделирование поведения рынка под действием каких-либо неблагоприятных событий (шоков) и его влияние на Торговый портфель. При этом, под неблагоприятным событием понимается резкое изменение макроэкономических параметров и характеристик внешней среды, негативные события в ключевых для Банка отраслях экономики, а также негативная динамика любых иных индикаторов рынка, влияющих на стоимость соответствующих активов/ требований (процентных ставок, курсов валют и т.д.).

Разница между текущей стоимостью Торгового портфеля и полученной «стрессовой» оценкой показывает величину потерь по Торговому портфелю в результате реализации стресс-факторов.

По результатам ежеквартального стресс-тестирования Управление оценки рисков формирует отчет, в случае необходимости – с предложениями по снижению рыночного риска, и направляет его Совету директоров, исполнительным органам Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, руководителю Казначейства и руководителям иных заинтересованных подразделений в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования в обязательном порядке учитываются органами управления Банка при принятии последующих стратегических и тактических решений, в том числе по порядку мер, направленных на

(в тысячах российских рублей)

управление рыночным риском.

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.

### 12.5.1. Процентный риск

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах, которые относятся к *Торговому портфелю* Банка

#### Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель Банка в следствии изменения процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 125 базисных пунктов (на 1 января 2019 г.: на 100 базисных пунктов) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен ниже:

<i>Изменение</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2020 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2020 г.</i>
+125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(6 489 975)	(6 489 975)
-125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	6 489 975	6 489 975

<i>Изменение</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2019 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2019 г.</i>
+100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(3 334 738)	(3 334 738)
-100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	3 334 738	3 334 738

### 12.5.2. 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:

	<i>на 1 января 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2019 г.</i>
VAR (портфель акций)	1 375 769	1 096 288

(в тысячах российских рублей)

**Анализ чувствительности в отношении фондового риска**

Ниже представлено влияние на финансовый результат и капитал в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений котировок долевых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель:

<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2020 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2020 г.</i>
19% рост котировок	4 635 667	4 635 667
-19% снижение котировок	(4 635 667)	(4 635 667)

<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2019 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2019 г.</i>
15% рост котировок	3 055 450	3 055 450
-15% снижение котировок	(3 055 450)	(3 055 450)

**12.5.3. 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 целях минимизации валютного риска Банк придерживается политики максимального сокращения открытых валютных позиций.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	<i>на 1 января 2020 г.</i>	<i>на 1 января 2019 г.</i>
VAR	203 505	35 442

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» за отчетный период не происходило.

(в тысячах российских рублей)

**Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов**

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, приведенным в нижестоящей таблице, вызвало бы следующие изменения финансового результата и капитала:

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2020 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2020 г.</i>
Рост курса доллара США на 13%	(1 963 043)	(1 963 043)
Рост курса Евро на 13%	(9 494)	(9 494)

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2019 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2019 г.</i>
Рост курса доллара США на 30%	(296 653)	(296 653)
Рост курса Евро на 30%	26 293	26 293

Рост курса российского рубля по отношению к вышеприведенным валютам по состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ниже представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе валют:

<i>на 1 января 2020 г.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	750 304	188 822	170 746	255 117	1 364 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 891 677	–	–	–	2 891 677
Средства в кредитных организациях	2 511 357	1 013 639	787 430	62 331	4 374 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 972 551	–	–	–	82 972 551
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 210 307	323 370	4 934	–	12 538 611
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	–	–	–	9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285 681	73 245	98	19 359	378 383
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>101 621 886</b>	<b>1 599 076</b>	<b>963 208</b>	<b>336 807</b>	<b>104 520 977</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	–	–	–	11 747
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	779 074	–	–	–	779 074
Прочие нефинансовые активы	5 898	–	–	7 704	13 602
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>796 719</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 704</b>	<b>804 423</b>
<b>Итого активы</b>	<b>102 418 605</b>	<b>1 599 076</b>	<b>963 208</b>	<b>344 511</b>	<b>105 325 400</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 856 072	1 824 725	–	–	35 680 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 283 174	2 684 062	1 458 473	202 942	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	607 323	155 980	–	–	763 303
Прочие финансовые обязательства	111 401	128	448	–	111 977
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>57 857 970</b>	<b>4 664 895</b>	<b>1 458 921</b>	<b>202 942</b>	<b>64 184 728</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	118 549	–	–	–	118 549
Отложенное налоговое обязательство	1 586 017	–	–	–	1 586 017
Прочие нефинансовые обязательства	265 568	42 550	594	–	308 712
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	722 750	1 213	245	–	724 208
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>2 692 884</b>	<b>43 763</b>	<b>839</b>	<b>–</b>	<b>2 737 486</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>60 550 854</b>	<b>4 708 658</b>	<b>1 459 760</b>	<b>202 942</b>	<b>66 922 214</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>41 867 752</b>	<b>(3 109 582)</b>	<b>(496 552)</b>	<b>141 569</b>	<b>38 403 187</b>
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(509 185)	294 251	214 609	325	–
<b>Открытая позиция</b>	<b>41 358 567</b>	<b>(2 815 331)</b>	<b>(281 943)</b>	<b>141 894</b>	<b>38 403 187</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2019 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	658 239	336 753	316 132	164 925	1 476 049
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	986 765	–	–	–	986 765
Средства в кредитных организациях	4 100 261	576 194	338 468	143 934	5 158 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 918 762	–	294 000	166 855	60 379 617
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 297 383	503 032	245 761	9 836	16 056 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 814 110	–	–	–	2 814 110
Прочие финансовые активы	73 981	124 477	78	4 716	203 252
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>83 849 501</b>	<b>1 540 456</b>	<b>1 194 439</b>	<b>490 266</b>	<b>87 074 662</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	–	–	–	11 747
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	873 753	–	–	–	873 753
Прочие нефинансовые активы	7 540	–	–	8 121	15 661
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>893 040</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>8 121</b>	<b>901 161</b>
<b>Итого активы</b>	<b>84 742 541</b>	<b>1 540 456</b>	<b>1 194 439</b>	<b>498 387</b>	<b>87 975 823</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 557 291	–	–	–	50 557 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 431 895	3 981 754	1 714 261	292 020	13 419 930
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	708 055	–	–	–	708 055
Прочие финансовые обязательства	22 120	73	527	–	22 720
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>58 719 361</b>	<b>3 981 827</b>	<b>1 714 788</b>	<b>292 020</b>	<b>64 707 996</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	72 331	–	–	–	72 331
Прочие нефинансовые обязательства	275 117	48 394	645	–	324 156
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 016 243	–	–	–	1 016 243
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 363 691</b>	<b>48 394</b>	<b>645</b>	<b>–</b>	<b>1 412 730</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>60 083 052</b>	<b>4 030 221</b>	<b>1 715 433</b>	<b>292 020</b>	<b>66 120 726</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>24 659 489</b>	<b>(2 489 765)</b>	<b>(520 994)</b>	<b>206 367</b>	<b>21 855 097</b>
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(1 972 081)	1 491 304	568 619	(87 842)	–
<b>Открытая позиция</b>	<b>22 687 408</b>	<b>(998 461)</b>	<b>47 625</b>	<b>118 525</b>	<b>21 855 097</b>

#### 12.5.4. 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.

Товарный риск на отчетную дату отсутствует (на 1 января 2019 г.: 7 756 тыс. руб.).

#### 12.6. 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

(в тысячах российских рублей)

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), который вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень 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 расчета показателя краткосрочной ликвидности (ГКЛ);
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

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

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается Банком с учетом критериев, указанных в Положении Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», 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. 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 января 2020 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 540 854	29 540 854	78 463 337	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	321 909	321 909	442 499	443 320	644 447	893 992	1 408 293	2 351 477	3 109 440
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
Прочие активы	3 798 420	3 914 801	6 639 438	6 639 451	6 639 451	11 046 932	11 050 839	14 151 125	17 280 781	17 427 795
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>38 467 625</b>	<b>38 905 915</b>	<b>90 553 035</b>	<b>93 847 824</b>	<b>93 848 645</b>	<b>98 457 253</b>	<b>98 710 705</b>	<b>102 325 292</b>	<b>106 398 132</b>	<b>107 303 109</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	1 905	1 905	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012
Средства клиентов всего, из них:	12 987 783	13 239 760	21 883 451	25 440 959	26 097 364	26 485 364	26 886 660	27 155 853	27 655 511	27 658 652
вклады физических лиц	974 533	1 226 510	1 559 452	1 681 784	2 237 397	2 625 397	3 026 693	3 295 886	3 795 544	3 798 685
Выпущенные долговые обязательства	23 355	23 355	23 355	23 355	23 355	23 355	180 124	180 499	181 015	1 011 697
Прочие обязательства	901 621	1 019 424	3 865 771	3 865 784	3 912 507	8 341 744	8 350 555	11 567 049	14 810 261	14 980 791
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>13 914 664</b>	<b>14 284 444</b>	<b>61 483 589</b>	<b>65 041 110</b>	<b>65 744 238</b>	<b>70 561 475</b>	<b>71 128 351</b>	<b>74 614 413</b>	<b>78 357 799</b>	<b>79 362 152</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	39 218	39 218	39 218	53 252	289 896	2 197 735	3 154 942	3 940 116	5 408 851	10 670 014
Избыток (дефицит) ликвидности	<b>24 513 743</b>	<b>24 582 253</b>	<b>29 030 228</b>	<b>28 753 462</b>	<b>27 814 511</b>	<b>25 698 043</b>	<b>24 427 412</b>	<b>23 770 763</b>	<b>22 631 482</b>	<b>17 270 943</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб. 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	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 479 383	13 936 643	51 276 509	60 354 531	60 354 531	60 354 531	60 354 531	60 354 531	60 354 531	60 354 531
Судная и приравненная к ней задолженность	-	-	2 727 577	2 743 925	2 755 442	2 920 406	3 221 238	3 375 348	3 757 547	4 418 311
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	256 720	256 720	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061
Прочие активы	4 723 134	5 645 827	12 307 430	12 307 430	12 307 430	18 366 055	18 366 055	18 366 055	18 409 050	25 380 810
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>19 870 252</b>	<b>23 250 205</b>	<b>72 536 592</b>	<b>81 630 962</b>	<b>81 642 479</b>	<b>87 866 068</b>	<b>88 166 900</b>	<b>88 321 010</b>	<b>88 746 204</b>	<b>96 378 728</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	3 684	2 237 661	43 307 779	50 699 851	50 699 851	50 699 851	50 699 851	50 699 851	50 699 851	50 699 851
Средства клиентов, из них: вклады физических лиц	10 150 071	10 185 264	10 577 537	10 799 791	11 135 747	11 679 541	12 733 818	12 883 495	13 446 955	13 446 955
Выпущенные долговые обязательства	992 783	1 027 976	1 374 655	1 592 510	1 919 282	2 463 076	3 517 353	3 667 030	4 230 490	4 230 490
Прочие обязательства	46 433	46 436	46 436	89 122	106 369	141 492	146 811	146 811	148 952	1 024 171
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10 525 546</b>	<b>13 718 057</b>	<b>64 372 145</b>	<b>72 029 157</b>	<b>72 457 205</b>	<b>79 165 217</b>	<b>80 227 138</b>	<b>80 378 723</b>	<b>80 986 545</b>	<b>88 996 782</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	64 107	64 565	137 898	373 578	387 191	3 831 826	5 238 499	6 776 338	8 387 503	10 615 596
Избыток (дефицит) ликвидности	9 280 599	9 467 583	8 026 549	9 228 227	8 798 083	4 869 025	2 701 263	1 165 949	(627 844)	(3 233 650)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2019 г.	2 197 735	2 878 671	5 590 678	2 930	10 670 014
2018 г.	3 473 791	4 066 698	3 075 107	-	10 615 596

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

По состоянию на 1 января 2020 г. наибольший удельный вес в ликвидных активах (срок погашения/возврата до 9 месяцев) составляют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дальнейшее сохранение данных активов на балансе и/или их возможная реализация и приобретение каких-либо новых финансовых инструментов будет подчинено экономической целесообразности при соблюдении тагетированного баланса между допустимой доходностью существующих/ новых финансовых инструментов и присущих им рисков. При этом, полностью оценить риски, связанные с потенциальными новыми инвестициями (иными, не предусмотренными Стратегией Банка), в настоящее время не представляется возможным.

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.

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 1 января 2020 г. составил 70,8% (на 1 января 2019 г.: 64,7%).

(в тысячах российских рублей)

Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 1 января 2020 г. составил 99,1% (на 1 января 2019 г.: 76,8%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 1 января 2020 г. составил 11,2% (на 1 января 2019 г.: 10,6%).

Наличие свободных ценных бумаг, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (реализуемых на рынке или в рамках сделок прямого РЕПО, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам) приведено в таблице ниже:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
Ценные бумаги доступные для РЕПО	29 540 863	11 739 086

Банк, в рамках своей стратегии и для диверсификации источников фондирования, управления риском ликвидности, своевременного обеспечения платежеспособности, на отдельные виды источников ликвидности устанавливает индикативные лимиты исходя из следующих утверждений:

- ограничение (наличие строгих лимитов) привлечения в различных инструментах (например, привлечение на рынке РЕПО) может отрицательно сказаться на обеспечении финансовой устойчивости и не позволит оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период;
- концентрация источников фондирования в одной географической зоне, в одном секторе экономики не имеет индикативных ограничений, так как основным источником ликвидности банк для себя определяет привлечение на фондовом рынке под залог ценных бумаг из портфеля банка (РЕПО), в портфеле банка всегда присутствуют свободные высоколиквидные бумаги (акции «голубых фишек», государственные облигации);
- привлечение средств во вклады и на расчетные счета физических и юридических лиц, для обеспечения своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками, не должно превышать размера собственных средств банка;
- остатки на брокерских счетах клиентов имеют временный характер и не могут рассматриваться как источники фондирования.

Главное финансовое управление осуществляет ежедневный контроль объема привлеченных средств. О достижении лимитов концентрации по видам источников информируются органы управления Банка для целей разработки и внедрения мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности, к которым могут относиться:

- анализ сложившейся ситуации, построение прогноза развития событий с возможностью корректировки бизнес планов и структуры активов/пассивов,
- анализ и выявление альтернативных источников фондирования для снижения концентрации одного вида источника ликвидности.

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 Банке утвержден план по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, который предполагает мероприятия по преодолению дефицита ликвидности разделенные по видам:

- организационные;
- мероприятия по управлению активами;
- мероприятия по управлению пассивами.

## 12.7. 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.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 351 500 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 1 122 535 тыс. руб.). Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

Ниже в таблице представлена информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
<b>Операционный риск, всего,</b>		
в том числе:	<b>351 500</b>	<b>1 122 535</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		
в том числе:	2 343 331	7 483 569
чистые процентные доходы	3 505 433	3 365 411
чистые непроцентные доходы	(1 162 102)	4 118 158

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.

### 13. 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 2019 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:

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

- *Положение Банка России № 590-П «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 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».*

#### Состав собственных средств (капитала)

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 г. в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (действующая Инструкция Банка России № 199-И) и Положением Банка России № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

В соответствии с Положением Банка России № 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 ниже:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
Уставный капитал	6 695 902	6 695 902
Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
Нераспределенная прибыль:	12 276 470	14 109 239
прошлых лет	12 276 470	16 557 598
отчетного года	-	(2 448 359)
Нематериальные активы	(66 200)	(60 418)
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(451 191)	(477 442)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(26 978)
<b>Базовый капитал</b>	<b>19 459 367</b>	<b>21 244 689</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>19 459 367</b>	<b>21 244 689</b>
Прибыль текущего года	14 597 449	-
Вложения в иные источники дополнительного капитала	(24 529)	(26 978)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>14 572 920</b>	<b>-</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>34 032 287</b>	<b>21 244 689</b>

(в тысячах российских рублей)

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 января 2020 г. составляет 19 459 367 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 12 276 470 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.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 14 572 920 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 2019 г. увеличился на 12 787 598 тыс. руб. и составил 34 032 287 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена следующим образом:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Уставный капитал	6 695 902
Резервный фонд	1 004 386
Нераспределенная прибыль: прошлых лет	12 276 470
отчетного года	12 276 470
Нематериальные активы	–
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(66 200)
	(451 191)
<b>Базовый капитал при полном применении модели ОКУ</b>	<b>19 459 367</b>
<b>Добавочный капитал при полном применении модели ОКУ</b>	<b>–</b>
<b>Основной капитал при полном применении модели ОКУ</b>	<b>19 459 367</b>
Прибыль текущего года	18 194 327
Вложения в иные источники дополнительного капитала	(24 529)
<b>Дополнительный капитал при полном применении модели ОКУ</b>	<b>18 169 798</b>
<b>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ОКУ</b>	<b>37 629 165</b>

#### Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение*	
			на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	>= 4,5%	15,5	17,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	>= 6,0%	15,5	17,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	>= 8,0%	27,1	17,5
H1.4	Норматив финансового рычага	>= 3,0%	16,6	19,6

\*-Нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И (действующая Инструкция Банка России №199-И).

Информация о нормативах достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена ниже:

Наименование норматива	на 1 января 2020 г.
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ОКУ	15,0
Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ОКУ	15,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ОКУ	29,1
Норматив финансового рычага при полном применении модели ОКУ	16,1

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 № 180-И (действующая Инструкция Банка России №199-И).

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 января 2020 г. составила 125 650 204 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 121 580 436 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

### **14. Оценка справедливой стоимости**

#### *Ценные бумаги*

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

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (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

(в тысячах российских рублей)

определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

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

- *Изменение рынка:*

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

- *Изменение методов оценки:*

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

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

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg и пр.

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2020 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	35 680 797	<b>35 680 797</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	27 623 298	<b>27 623 298</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	782 322	<b>782 322</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	111 977	<b>111 977</b>

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

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

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

	на 1 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	1 364 989	1 364 989	–
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 891 677	2 891 677	–
Средства в кредитных организациях	4 374 757	4 374 757	–
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 538 611	12 398 886	(139 725)
Прочие финансовые активы	378 383	378 383	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 680 797	35 680 797	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 628 651	27 623 298	5 353
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	763 303	782 322	(19 019)
Прочие финансовые обязательства	111 977	111 977	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(153 391)</b>

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

#### **Методики оценки и допущения**

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

##### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

##### *Производные инструменты*

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

(в тысячах российских рублей)

справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток*

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

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

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

*Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

При увеличении ставки дисконтирования на 1 % справедливая стоимость кредитов уменьшится на 21 540 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 22 149 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 4,79 % до 6,27%.

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

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

*Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости*

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

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

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

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

	На 1 января 2019 г.	Переводы при принятии МСФО (IFRS)9	На 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступле- ния	Погашения/ продажи	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы								
Судная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 459 437	1 459 437	338 481	-	840 262	(1 308 672)	1 329 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18	18	-	(9)	-	-	9
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>-</b>	<b>1 459 455</b>	<b>1 459 455</b>	<b>338 481</b>	<b>(9)</b>	<b>840 262</b>	<b>(1 308 672)</b>	<b>1 329 517</b>

(в тысячах российских рублей)

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

	за 2019 г.		Итого
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 954)	407 435	338 481

**Перевод между уровнями 1 и 2**

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

	Переводы с уровня 1 на уровень 2	
	2019 г.	2018 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	27 305	522 207

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

	Переводы с уровня 2 на уровень 1	
	2019 г.	2018 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 300 446	37 452
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	35 400
	<b>1 300 446</b>	<b>72 852</b>

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

**15. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено**

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Ценные, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	
<b>На 1 января 2019 г.</b>					
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	38 693 844	10 178 304	2 557 340	51 429 488
<b>Итого</b>		<b>38 693 844</b>	<b>10 178 304</b>	<b>2 557 340</b>	<b>51 429 488</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	35 026 626	7 104 866	2 336 867	44 468 359
<b>Итого</b>		<b>35 026 626</b>	<b>7 104 866</b>	<b>2 336 867</b>	<b>44 468 359</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

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

Ценные бумаги, купленные по договорам обратного «репо» и реализованные по договорам прямого «репо», на 1 января 2020 г. отсутствовали (на 1 января 2019 г.: 6 661 579 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 6 088 932 тыс. руб.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 1 января 2020 г. составила 52 096 668 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 51 429 488 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 35 680 797 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 44 468 359 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 10 879 466 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: отсутствовали).

(в тысячах российских рублей)

**16. Взаимозачет финансовых инструментов**

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

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

на 1 января 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	51 429 488	–	51 429 488	(44 468 359)	–	6 961 129
<b>Итого</b>	<b>51 429 488</b>	<b>–</b>	<b>51 429 488</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>–</b>	<b>6 961 129</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	44 468 359	–	44 468 359	(44 468 359)	–	–
<b>Итого</b>	<b>44 468 359</b>	<b>–</b>	<b>44 468 359</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

**17. Раскрытие информации о связанных сторонах**

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

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

совершения Общим собранием акционеров.

В состав связанных сторон включены:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	на 1 января 2020 г.				на 1 января 2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 г.: Чистая ссудная задолженность)	-	9 588	356 227	365 815	-	6 480	-	6 480
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 г.: Ссудная задолженность)	-	9 768	747 194	756 962	-	6 518	471 170	477 688
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019 г.: резервы на возможные потери)	-	(180)	(390 967)	(391 147)	-	(38)	(471 170)	(471 208)
Прочие активы	-	705	181	886	-	60	181	241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 540	382 960	106 120	512 620	8 291	490 087	9 176	507 554
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 503	131 333	-	333 836	207 055	135 534	-	342 589
Прочие обязательства	607	109 902	21	110 530	534	87 011	117	87 662
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	255	-	255	-	30	-	30
Обязательства по предоставлению кредитов	-	15 000	681 300	696 300	-	3 000	-	3 000

(в тысячах российских рублей)

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

	за 2019 г.			за 2018 г.				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	447	112 258	<b>112 705</b>	-	5 793	56 055	<b>61 848</b>
Процентные расходы	(62 098)	(18 830)	(1 115)	<b>(82 043)</b>	(63 953)	(30 494)	(1 235)	<b>(95 682)</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	432	(45 431)	<b>(44 999)</b>	-	37 007	(10 000)	<b>27 007</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	350 185	<b>350 185</b>	-	-	-	<b>-</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29	85	16	<b>130</b>	(7 913)	44	463	<b>(7 406)</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38 662	58 219	1 201	<b>98 082</b>	(54 220)	(54 017)	(51 948)	<b>(160 185)</b>
Комиссионные доходы	102 154	24 787	537	<b>127 478</b>	52 648	13 058	1 003	<b>66 709</b>
Изменение резерва по прочим потерям	-	135	-	<b>135</b>	-	2 972	5 923	<b>8 895</b>
Прочие операционные доходы	114	174	11 964	<b>12 252</b>	40 215	10 986	11	<b>51 212</b>
Прочие операционные расходы*	(2 489)	(2 141)	(12 227)	<b>(16 857)</b>	(1 221)	(1 917)	(5 776)	<b>(8 914)</b>

\* - без учета расходов на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	62 060	53 052
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	22 858	24 107
Обязательные взносы в пенсионный фонд	8 717	6 894
Отчисления на социальное обеспечение	3 803	3 117
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>97 438</b>	<b>87 170</b>

### 18. Долгосрочные вознаграждения работникам

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (программы с фиксируемыми платежами).

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (программы с нефиксируемыми платежами).

В Банке не применяются программы нескольких работодателей (совместные программы).

(в тысячах российских рублей)

**19. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

**20. 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
«12» февраля 2020 г.



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 112 ЛИСТ. 06

Заместитель директора  
Департамента аудита

ООО «КНК»  
Ельхина Т.В.

