

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**за
9 месяцев 2020 года**



**МОСКВА
2020 год**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2020 г.

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1	1 336 480	1 364 989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1	924 397	2 891 677
2.1	Обязательные резервы	8.1	179 359	239 654
3	Средства в кредитных организациях	8.1	2 233 627	4 374 757
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2	78 288 998	82 972 551
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	13 937 735	12 538 611
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.4	10	9
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	11 747
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		668 249	779 074
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		171 735	391 985
14	Всего активов	2	97 561 231	105 325 400
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		59 444 088	63 309 448
16.1	средства кредитных организаций	8.5	44 782 655	35 680 797
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.6	14 661 433	27 628 651
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 767 501	3 860 039
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.7	247 873	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.8	753 077	763 303
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	8.8	753 077	763 303
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		37 971	118 549
20	Отложенные налоговые обязательства		880 819	1 586 017
21	Прочие обязательства		670 049	420 689
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.1	800 672	724 208
23	Всего обязательств	2	62 834 549	66 922 214
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	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	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	-8	-9

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	10	27 026 399	30 702 904
36	Всего источников собственных средств	10	34 726 682	38 403 186
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		16 724 613	22 259 672
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.10	10 228 428	8 289 699
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Лариса Васильевна

Павлова Павлова Ольга Юрьевна

«11» ноября 2020 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4 647 435	5 351 002
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16 722	38 850
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 068 269	2 603 337
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		13 794	3 633
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 548 650	2 705 182
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 861 499	3 000 155
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 539 828	2 593 305
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		284 471	366 437
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		37 200	40 413
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 785 936	2 350 847
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:	9.1	1 752 972	-2 478 268
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочные резервы по начисленным процентным доходам		-229 866	-308 131
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 538 908	-127 421
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.2	-6 486 923	9 102 721
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		75 899	-79 326
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1 230 317	183 700
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-32 337	-14 266
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 381 244	2 284 497
14	Комиссионные доходы		418 149	431 112
15	Комиссионные расходы		88 758	60 338
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-168 433	-504 192
19	Прочие операционные доходы		179 034	883 826
20	Чистые доходы (расходы)		-1 413 534	12 100 313
21	Операционные расходы		923 010	1 303 939

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2	-2 336 544	10 796 374
23	Возмещение (расход) по налогам	9.3	-47 905	1 291 169
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-2 288 639	9 505 205
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	-2 288 639	9 505 205

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	-2 288 639	9 505 205
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:		1	-9
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1	-9
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	10	1	-9
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	10	1	-9
10	Финансовый результат за отчетный период	10	-2 288 638	9 505 196

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



[Signature] Зими́на Лариса Васи́льевна

[Signature] Павлова Ольга Юрьевна

«11» ноября 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 октября 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылки на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	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):		23 494 604	12 276 470	35
2.1	прошлых лет		25 587 779	12 276 470	35
2.2	отчетного года	10	-2 093 175	0	35
3	Резервный фонд		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)		31 194 895	19 976 761	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		14 446	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		64 643	66 200	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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		439 792	451 191	5
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4	3	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		47	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		518 932	517 394	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12	30 675 963	19 459 367	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		47	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		47	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12	30 675 963	19 459 367	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	14 597 449	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	14 597 449	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		47	24 529	5
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		47	24 529	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	12	0	14 572 920	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2, 12	30 675 963	34 032 287	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		128 731 880	125 650 204	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		128 731 880	125 650 204	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12	128 731 880	125 650 204	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12	23,8290	15,4870	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12	23,8290	15,4870	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12	23,8290	27,0850	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,0000	6,7940	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5000	2,2500	
66	антициклическая надбавка		0,0000	0,0440	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15,8290	9,4870	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	

70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		2 071 154	18	4,6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4	3	24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала) и 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	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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10400121В	20400121В
3	Право, применяемое к инструментам капитала	643 (РОССИЯ)	643 (РОССИЯ)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	1
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 российский рубль	5 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.07.2010	20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный

		неконвертируемый	неконвертируемый
23	Конвертируемость инструмента		
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

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности




Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна


«11» ноября 2020 г.

	акционеров (участников):																		
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 311 023	-1 311 023	
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 311 022	-1 311 022	
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1	-1	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	10	6 695 905	0	0	-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 026 399	34 726 682	

Председатель Правления

 Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

 Павлова Ольга Юрьевна

«11» ноября 2020 г.



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

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

на 01 октября 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	12	30 675 963	31 798 405	27 423 731	19 459 367	19 461 188
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		33 643 046	37 366 914	30 129 700	19 459 367	19 461 188
2	Основной капитал	12	30 675 963	31 798 405	27 423 731	19 459 367	19 461 188
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		33 643 046	37 366 914	30 129 700	19 459 367	19 461 188
3	Собственные средства (капитал)	2, 12	30 675 963	31 798 405	27 423 731	34 032 287	27 903 349
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		33 643 046	37 366 914	30 129 700	37 629 165	32 447 126
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	12	128 731 880	123 288 849	120 712 877	125 650 204	100 278 433
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12	23,829	25,792	22,718	15,487	19,407

5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23,556	29,246	24,253	15,034	18,789
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12	23,829	25,792	22,718	15,487	19,407
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23,556	29,246	24,253	15,034	18,789
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.цк, Н1.3, Н20.0)	12	23,829	25,792	22,718	27,085	27,826
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23,556	29,246	24,253	29,071	31,327
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,250	2,125
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,044	0,055
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,294	2,180
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15,829	17,792	14,718	9,487	11,407
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		102 065 679	102 065 679	114 352 808	117 109 566	105 892 207
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12	28,319	31,155	23,982	16,616	18,378
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		30,094	34,752	25,534	16,070	17,579
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2	97 561 231
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)		233 994
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		5 529 551
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 656 129
7	Прочие поправки		683 841
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		112 297 064

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
			38 836 701
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		504 482
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		38 332 219
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		5 273
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		233 994
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)		239 267
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		54 564 373
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		214 845
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 744 396
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)		60 093 924
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9 526 089
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-130 040
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9 656 129
Капитал и риски			
20	Основной капитал	12	30 675 963
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		108 321 539
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	12	28,32

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 01 октября 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		555 326	4 427 458
1.1.1	проценты полученные		3 351 065	4 322 820
1.1.2	проценты уплаченные		-1 823 514	-2 590 524
1.1.3	комиссии полученные		420 518	431 112
1.1.4	комиссии уплаченные		-89 090	-60 338
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1 682 375	1 079 019
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		75 899	-79 326
1.1.8	прочие операционные доходы		1 518 403	2 699 954
1.1.9	операционные расходы		-721 755	-923 010
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-493 825	-452 249
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 478 923	-2 957 404
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		60 295	-106 051
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 935 033	4 426 963
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-72 778	542 329
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		54 940	-3 565
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8 793 619	-17 689 800
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-15 379 917	9 901 239
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		247 873	736
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-75 117	44 800
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-42 871	-74 055
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	11	-3 923 597	1 470 054
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-38 295	-96 597
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	56 512
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк 2.1 по 2.7)	11	-38 295	-40 085
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1 310 954	-2 933 259
3.5	Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)	11	-1 310 954	-2 933 259
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	11	1 193 181	-351 221
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4 079 665	-1 854 511
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.1, 11	8 338 574	7 452 545
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.1, 11	4 258 909	5 598 034

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» ноября 2020 г.



Зими́на Лариса Васильевна

Павлова Ольга Юрьевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

за 9 месяцев 2020 года



**МОСКВА
2020 год**

Оглавление

- 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 3
- 2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 4
- 3. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 5
- 4. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ 6
- 5. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ 6
- 6. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 7
- 7. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ 10
- 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ 12
- 8.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 12
- 8.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 13
- 8.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ 15
- 8.4. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД 21
- 8.5. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ 21
- 8.6. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ 21
- 8.7. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 22
- 8.8. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ 22
- 8.9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ 22
- 8.10. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 22
- 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 25
- 9.1. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ 25
- 9.2. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 27
- 9.3. РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ 27
- 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 28
- 11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 28
- 12. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 29
- 13. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ 31
- 14. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРИЗНАНИЕ КОТОРЫХ НЕ ПРЕКРАЩЕНО 36
- 15. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 37
- 16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ 37

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

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

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

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

На 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. численность сотрудников Банка составляла 461 и 466 человек, соответственно.

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

В состав Правления Банка входят:

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

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

2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 9 месяцев 2020 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Активы	97 561 231	105 325 400
Обязательства	62 834 549	66 922 214
Собственные средства (капитал)*	30 675 963	34 032 287

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

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(2 336 544)	10 796 374
(Убыток)/ прибыль после налогообложения	(2 288 639)	9 505 205

Активы Банка на 1 октября 2020 г. уменьшились на 7 764 169 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет сокращения объема вложений в ценные бумаги и средств в кредитных организациях.

Снижение объемов вложений в ценные бумаги с 82 972 551 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г.) до 78 289 008 тыс. руб. (по состоянию на 1 октября 2020 г.) связано, в основном, с сокращением объема вложений в корпоративные акции и облигации федерального займа Российской Федерации. На снижение портфеля также повлияла отрицательная переоценка долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Объем чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 г. вырос на 1 399 124 тыс. руб. и составил 13 937 735 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 2 141 130 тыс. руб. за счет сокращения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. Объем средств кредитных организаций вырос на 9 101 858 тыс. руб. При этом объем клиентских средств, не являющихся кредитными организациями, снизился на 12 967 218 тыс. руб., в основном за счет сокращения сделок прямого "repo" с юридическими лицами, средств на

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

брокерских и текущих счетах.

В целом, обязательства Банка за 9 месяцев 2020 г. снизились на 4 087 665 тыс. руб.

Капитал по состоянию на 1 октября 2020 г. составил 30 675 963 тыс. руб., снизился на 3 356 324 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 г., за счет полученного убытка за 9 месяцев 2020 г. и выплаты дивидендов.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 9. Убыток после налогообложения за 9 месяцев 2020 г. составил 2 288 639 тыс. руб. против прибыли после налогообложения в размере 9 505 205 тыс. руб. по итогам 9 месяцев 2019 г. Основным фактором отрицательного финансового результата стал полученный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

В течение 9 месяцев 2020 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

3. Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики 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 санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 1 октября 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.

(в тысячах российских рублей)

4. Информация о распределении чистой прибыли

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2020 года, Банк объявил к выплате дивиденды по итогам 1 полугодия 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 311 023 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 76,36 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 19,09 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды выплачены в сентябре 2020 года.

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.

5. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 г. подготовлены в соответствии с требованиями:

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 г. При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

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

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендатор

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендодатель

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

(б) Основные положения новой учетной политики

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

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Значительные суждения при определении ставки дисконтирования в договорах аренды

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

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

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

	Активы в форме права пользования				Обязательства по аренде
	Здания	Земля	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2020 г.	206 085	6 135	16	212 236	218 522
Новые поступления	6 297	2	46	6 345	6 345
Модификация и переоценка обязательств по аренде	10 739	–	46	10 785	10 785
Расходы по амортизации	(35 838)	(442)	(19)	(36 299)	–
Процентный расход	–	–	–	–	16 192
Платежи	–	–	–	–	(48 293)
Выбытия	–	–	(2)	(2)	(2)
Курсовые разницы	–	–	–	–	3 596
На 1 октября 2020 г.	187 283	5 695	87	193 065	207 145

За 9 месяцев 2020 г. Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 1 589 тыс. руб.

За 9 месяцев 2020 г. общий отток денежных средств в связи с арендой составил 48 293 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2020 г. у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 17 130 тыс. руб.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен в Примечании 8.3.

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:

Влияние пандемии COVID-19

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

В 2020 году Правительство и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших

(в тысячах российских рублей)

физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

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

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

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

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 1 октября 2020 г., Банк отразил изменение ОКУ (Примечание 9.1) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 13).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 13, 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 13 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;
- ▶ 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.

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).

(в тысячах российских рублей)

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.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 октября 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 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 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Наличные денежные средства	1 336 480	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	924 397	2 891 677
Средства в кредитных организациях, всего	2 233 627	4 374 757
в т. ч.:		
остатки средств на текущих и клиринговых счетах в российских кредитных организациях	1 871 153	3 720 451
остатки средств на текущих счетах в иностранных банках	376 519	672 886
за вычетом резерва под ОКУ	(14 045)	(18 580)
Итого денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях	4 494 504	8 631 423

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 179 359 тыс. руб. и 239 654 тыс. руб., соответственно.

На 1 октября 2020 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 1 400 598 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 3 269 214 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 375 810 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 672 262 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

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

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				7 127
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.				11 453
ОКУ на 1 января 2020 г.	11 456	-	7 124	18 580
Активы, признанные в периоде	10 967	-	-	10 967
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(17 445)	-	(623)	(18 068)
Курсовые разницы	2 566	-	-	2 566
на 1 октября 2020 г.	7 544	-	6 501	14 045
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.				7 541
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				6 504

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				7 226
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				<i>16 990</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	17 021	–	7 195	24 216
Активы, признанные в периоде	15 461	–	–	15 461
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(22 715)	–	–	(22 715)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 140)	–	–	(1 140)
На 1 октября 2019 г.	8 627	–	7 195	15 822
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>				<i>8 620</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.				7 202

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

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Наличные денежные средства	1 336 480	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	924 397	2 891 677
Средства в кредитных организациях	2 247 672	4 393 337
За вычетом: резерва под ОКУ	(5 425)	(11 269)
	4 503 124	8 638 734
<i>За вычетом:</i>		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(179 359)	(239 654)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(64 856)	(60 506)
Денежные средства и их эквиваленты	4 258 909	8 338 574

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

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:

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	7 384 176	13 289 194
Корпоративные облигации	–	486 302
	7 384 176	13 775 496
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	14 167 755	14 722 086
Депозитарные расписки на корпоративные акции	704 500	282 835
Акции банков-резидентов	177	760 438
	14 872 432	15 765 359
Ссудная задолженность	1 777 589	1 329 508
Производные финансовые активы	5 273	5 520
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 039 470	30 875 883

АО АКБ «ЦентроКредит»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	43 323 733	38 144 304
	43 323 733	38 144 304
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	5 795 783	9 852 048
Депозитарные расписки на корпоративные акции	3 120 953	2 501 410
Акции банков-резидентов	2 009 059	1 598 906
	10 925 795	13 952 364
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	54 249 528	52 096 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 288 998	82 972 551

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	Остаток на 1 января 2020 г.	Создание резерва	Остаток на 1 октября 2020 г.
Ссудная задолженность	2 180 281	1 183 721	3 364 002

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 октября 2020 г.			на 1 января 2020 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		актива	обязательства		актива	обязательства
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	372 095	-	-	483 612	-	-
Фьючерсы – внутренние контракты	494 044	-	-	371 434	-	-
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностраные контракты	4 414 815	1 151	-	6 420 851	5 520	-
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индекс РТС - внутренние контракты	-	-	-	3 547 818	-	-
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	1 286 908	4 122	1 023	-	-	-
Итого производные активы/ обязательства		5 273	1 023		5 520	-

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

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

(в тысячах российских рублей)

Форварды и фьючерсы

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

Свопы

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

8.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	24 093 376	23 052 640
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 965 317	4 014 115
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	350 309	321 909
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 409 002	27 388 664
За вычетом резерва под ОКУ	(13 471 267)	(14 850 053)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 937 735	12 538 611
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 731 345	1 295 414
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 244	34 094
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 777 589	1 329 508
Итого ссудная задолженность	15 715 324	13 868 119

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

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 13.

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

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	25 824 721	24 348 054
Предоставленные кредиты	24 481 758	22 199 214
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 342 963	917 501
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	-	1 231 339
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 011 561	4 048 209
Потребительские кредиты	2 787 233	3 852 362
Ипотечные кредиты	148 169	141 782
Автокредиты	779	750
Прочие кредитные требования	75 380	53 315
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	350 309	321 909
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	214 845	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	135 464	321 909
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	29 186 591	28 718 172

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

(в тысячах российских рублей)

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					18 245 155
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>(8 034 536)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	-	10 210 619
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 312 875	196 383	-	-	1 509 258
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(558 393)	(372 386)	(1 200)	-	(931 979)
Переводы в Этап 1	115 093	(115 093)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 506 721)	1 506 721	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(617 058)	617 058	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(73 739)	461 464	383 069	-	770 794
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	34 295	-	34 295
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(268 668)	190 159	(12 088)	-	(90 597)
Списанные суммы	-	-	(199)	-	(199)
Курсовые разницы	-	-	5 506	-	5 506
На 1 октября 2020 г.	2 589 343	5 921 824	2 996 530	-	11 507 697
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.</i>					<i>(8 212 910)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.					19 720 607

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

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.*					1 259 159
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.*</i>					<i>(85 615)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.*	2 029	1 171 515	-	-	1 173 544
Активы, признанные в периоде	166	150 180	-	-	150 346
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(357)	(128 270)	-	-	(128 627)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	25	(800 699)	-	-	(800 674)
На 1 октября 2020 г.	1 863	392 726	-	-	394 589
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.</i>					<i>(897 095)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.					1 291 684

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

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам по договорам обратного «репо», по состоянию на 1 октября 2020 г.:

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					3 283 060
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>166 742</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	31 290	41 701	-	-	72 991
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(780 415)	(54 926)	(3 639)	-	(838 980)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(114)	114	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	27	-	-	27
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	17 277	-	17 277
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(365 807)	(784 976)	(296)	-	(1 151 079)
Курсовые разницы	61	-	53 675	-	53 736
На 1 октября 2020 г.	373 482	797 976	396 958	-	1 568 416
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.</i>					<i>(109 057)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.					1 677 473

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					-
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>322</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	322	-	-	-	322
Активы, признанные в периоде	1 645	-	-	-	1 645
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 665)	-	-	-	(1 665)
Курсовые разницы	263	-	-	-	263
На 1 октября 2020 г.	565	-	-	-	565
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.</i>					<i>565</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.					-

(в тысячах российских рублей)

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					16 830 705
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					(7 249 218)
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 005 216	6 706 326	2 930 267	-	10 641 809
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 146 120	335 741	229 443	-	2 711 304
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(701 453)	(908 486)	(542 804)	-	(2 152 743)
Активы, проданные в периоде	-	-	(805 292)	-	(805 292)
Переводы в Этап 1	271 957	(271 957)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(212 358)	212 358	-	-	-
Переводы в Этап 3	(36 940)	(97 154)	134 094	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(43 064)	215 338	767 51	-	249 025
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	122 784	-	122 784
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(80 602)	(166 324)	(3 093)	-	(250 019)
Курсовые разницы	(5 620)	-	-	-	(5 620)
На 1 октября 2019 г.	2 343 256	6 025 842	2 142 150	-	10 511 248
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>					(6 156 572)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.					16 667 820

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

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					938 871
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					(45 154)
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	893 717	-	-	893 717
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(49 170)	-	-	(49 170)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	(7 794)	-	-	(7 794)
На 1 октября 2019 г.	-	836 753	-	-	836 753
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>					(51 320)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.					888 073

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

Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					233 247
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					(93 299)
ОКУ на 1 января 2019 г.	139 948	-	-	-	139 948
Активы, признанные в периоде	4 239 375	-	-	-	4 239 375
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 592 326)	-	-	-	(2 592 326)
На 1 октября 2019 г.	1 786 997	-	-	-	1 786 997
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>					(1 191 332)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.					2 978 329

(в тысячах российских рублей)

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					2 218 942
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					116 661
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 666 839	205 787	462 977	-	2 335 603
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	982 270	117 111	5 741	-	1 105 122
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(807 087)	(352 543)	(94 543)	-	(1 254 173)
Переводы в Этап 2	(1 496 347)	1 496 513	(166)	-	-
Переводы в Этап 3	(395)	(16 543)	16 938	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	374 045	87 823	-	461 868
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	23 510	-	23 510
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	47 163	(3 185)	-	43 978
Списанные суммы	-	-	(50 365)	-	(50 365)
Курсовые разницы	(25)	-	(10 972)	-	(10 997)
На 1 октября 2019 г.	345 255	1 871 533	437 758	-	2 654 546
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>					627 319
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.					2 027 227

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

Ссудная задолженность кредитных организаций	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					-
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					1 500
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 500	-	-	-	1 500
Активы, признанные в периоде	1 233	-	-	-	1 233
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 401)	-	-	-	(2 401)
На 1 октября 2019 г.	332	-	-	-	332
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>					332
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.					-

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение 9 месяцев 2020 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 199 тыс. руб. (2019 г.: 50 365 тыс. руб.).

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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>за 9 месяцев 2020 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2019 г.</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	4 770 791	3 548 092
Чистый (убыток) от модификации	(45 939)	(239 048)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 октября, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	-	441 091

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

В течение 9 месяцев 2020 г. и 2019 г. Банку не переходили активы в обмен на задолженность заемщиков.

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

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>		<u>на 1 января 2020 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
Итого	-	-	1 231 339	1 373 362

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

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>		<u>на 1 января 2020 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	214 845	246 850	-	-

(в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	96 543	482 857	900 528	1 479 928
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 448)	(40 095)	(95 422)	(136 965)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	95 095	442 762	805 106	1 342 963

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

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

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

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

На 1 октября 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 10 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 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. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 октября 2020 г. средства кредитных организаций включают в себя денежные средства, полученные по договорам прямого «репо» с российскими кредитными организациями, в сумме 44 782 655 тыс. руб. сроком погашения до 7 октября 2020 г. (на 1 января 2020 г.: 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 14.

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

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

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Текущие счета	6 508 745	7 920 203
Договоры «репо»	3 806 339	10 879 466
Срочные депозиты	2 493 023	3 759 631
Брокерские счета	1 853 326	5 069 351
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 661 433	27 628 651

На 1 октября 2020 г. средства клиентов в размере 8 087 789 тыс. руб. (55,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2020 г.: 20 541 955 тыс. руб. (74,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 475 265 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 2 818 977 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 14.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Средства кредитных организаций	246 850	-
Производные финансовые обязательства	1 023	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 873	-

8.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Сберегательные сертификаты	550 359	583 969
Процентные векселя	202 718	179 334
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	753 077	763 303

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

8.9. Уставный капитал

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

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

8.10. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

(в тысячах российских рублей)

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.

По состоянию на 1 октября 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.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Гарантии	10 228 428	8 289 699
Обязательства по предоставлению кредитов	1 569 054	2 380 315
	11 797 482	10 670 014
За вычетом резерва под ОКУ	(786 935)	(707 965)
Обязательства кредитного характера	11 010 547	9 962 049

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к гарантиям за 9 месяцев 2020 г.:

<u>Гарантии</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				733 424
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(199 310)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	-	534 114
Новые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	385 367	455 754	-	841 121
Гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(278 946)	(466 355)	-	(745 301)
Переводы в Этап 1	85 806	(85 806)	-	-
Переводы в Этап 2	(225 708)	225 708	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(18 708)	197 301	-	178 593
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(24 321)	(224 884)	-	(249 205)
Курсовые разницы	(464)	-	-	(464)
На 1 октября 2020 г.	212 571	346 287	-	558 858
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.</i>				<i>(143 482)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				702 340

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 9 месяцев 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				784 493
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				(610 642)
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	-	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	866 315	210 014	-	1 076 329
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(826 014)	(211 532)	-	(1 037 546)
Переводы в Этап 1	6	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	(20 609)	20 609	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 708)	16 833	-	15 125
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	9 774	(9 816)	-	(42)
Курсовые разницы	360	-	-	360
На 1 октября 2020 г.	62 419	165 658	-	228 077
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.</i>				(40 572)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				268 649

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

Гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				880 773
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				(120 311)
ОКУ на 1 января 2019 г.	454 924	305 538	-	760 462
Новые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	294 772	309 167	-	603 889
Гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(378 714)	(409 222)	(782)	(788 718)
Переводы в Этап 1	51 358	(51 358)	-	-
Переводы в Этап 2	(42 778)	42 778	-	-
Переводы в Этап 3	(4 456)	-	4 456	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(17 862)	27 772	665 772	675 682
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(92 353)	111 560	1 683	20 890
Уплаченные суммы	(35 454)	(53 239)	-	(88 693)
Курсовые разницы	2 929	-	-	2 929
На 1 октября 2019 г.	232 316	282 996	671 129	1 186 441
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>				(690 835)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.				1 877 276

(в тысячах российских рублей)

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

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				135 470
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				280
ОКУ на 1 января 2019 г.	30 306	105 444	–	135 750
Новые договоры	551 643	35 843	–	587 486
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек	(500 253)	(87 275)	–	(587 528)
Переводы в Этап 1	24 728	(24 728)	–	–
Переводы в Этап 2	(26 758)	26 758	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(18 088)	(702)	–	(17 386)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4 877)	14 017	–	9 140
Курсовые разницы	(202)	–	–	(202)
На 1 октября 2019 г.	56 499	70 761	–	127 260
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.</i>				(312 945)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.				440 205

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

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

9.1. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 9 месяцев 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в кредитных организациях	8.1	(3 912)	–	(623)	–	(4 535)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	(2 463 863)	(326 659)	1 042 085	–	(1 748 437)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 467 775)	(326 659)	1 041 462	–	(1 752 972)

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения в размере 1 146 214 тыс. руб., вследствие исключения при оценке ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, фактора экономической связи с компанией-банкротом.

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Прочие финансовые активы	9.1	–	–	–	–	(4 002)	(4 002)
Гарантии	8.10	(76 974)	101 718	–	–	–	24 744
Обязательства по предоставлению кредитов	8.10	28 124	26 102	–	–	–	54 226
Прочие резервы	9.1	–	–	–	–	(2 506)	(2 506)
Итого расходы по кредитным убыткам		(48 850)	127 820	–	–	(6 508)	72 462
Прочие нефинансовые активы		–	–	–	–	–	95 971
Изменение резерва по прочим потерям		(48 850)	127 820	–	–	(6 508)	168 433

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 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 9 месяцев 2020 г., приведен ниже:

	<i>Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	707 965	16 243	724 208
Создание/ (восстановление)	78 970	(2 506)	76 464
На 1 октября 2020 г.	<u>786 935</u>	<u>13 737</u>	<u>800 672</u>

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за 9 месяцев 2020 г., приведен ниже:

	<i>за 9 месяцев 2020 г.</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.* (Восстановление)	57 883 (4 002)
Списание за счет резерва	(516)
На 1 октября 2020 г.	<u>53 365</u>

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 9 месяцев 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8.1	(8 394)	-	-	-	(8 394)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	1 662 337	928 298	(103 973)	-	2 486 662
Итого расходы по кредитным убыткам		<u>1 653 943</u>	<u>928 298</u>	<u>(103 973)</u>	<u>-</u>	<u>2 478 268</u>

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы	9.1	-	-	-	-	4 109	4 109
Гарантии	8.10	(222 608)	(22 542)	671 129	-	-	425 979
Обязательства по предоставлению кредитов	8.10	26 193	(34 683)	-	-	-	(8 490)
Итого расходы по кредитным убыткам		<u>(196 415)</u>	<u>(57 225)</u>	<u>671 129</u>	<u>-</u>	<u>4 109</u>	<u>421 598</u>
Прочие нефинансовые активы		-	-	-	-	-	82 594
Изменение резерва по прочим потерям		<u>(196 415)</u>	<u>(57 225)</u>	<u>671 129</u>	<u>-</u>	<u>4 109</u>	<u>504 192</u>

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за 9 месяцев 2019 г., приведен ниже:

	<u>за 9 месяцев 2019 г.</u>
ОКУ на 1 января 2019 г.	40 353
Создание	4 109
Списание за счет резерва	(267)
На 1 октября 2019 г.	<u>44 195</u>

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

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

	<u>за 9 месяцев 2020 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2019 г.</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 873 623)	7 805 333
Производные финансовые инструменты	(1 011 473)	963 403
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(601 827)	333 985
Чистые (расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(6 486 923)</u>	<u>9 102 721</u>

9.3. Расходы по налогам

Расходы по налогам представлены следующими позициями:

	<u>за 9 месяцев 2020 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2019 г.</u>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	384 384	391 617
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(685 987)	593 881
(Экономия)/ расход по налогу на прибыль	<u>(301 603)</u>	<u>985 498</u>
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	210 802	276 139
НДС	28 024	20 301
налог на имущество	10 863	4 933
налог на землю	2 266	2 239
прочие налоги и сборы	1 743	2 059
Налоги и сборы, относимые на расходы	<u>253 698</u>	<u>305 671</u>
(Экономия)/ расходы по налогам	<u>(47 905)</u>	<u>1 291 169</u>

(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 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
на 1 января 2019 г.	6 695 905	(205 508)	1 004 386	14 360 314	21 855 097
Влияние изменений положений учетной политики	-	205 508	-	4 526 749	4 732 257
на 1 января 2019 г. (данные скорректированные)	6 695 905	-	1 004 386	18 887 063	26 587 354
Совокупный доход за период:	-	(9)	-	9 505 205	9 505 196
прибыль за период	-	-	-	9 505 205	9 505 205
прочий совокупный доход (убыток) за период	-	(9)	-	-	(9)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(2 933 150)	(2 933 150)
на 1 октября 2019 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	25 459 118	33 159 400
на 1 января 2020 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	30 702 904	38 403 186
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(76 843)	(76 843)
на 1 января 2020 г. (данные скорректированные)	6 695 905	(9)	1 004 386	30 626 061	38 326 343
Совокупный (убыток) за период:	-	1	-	(2 288 639)	(2 288 638)
(убыток) за период	-	-	-	(2 288 639)	(2 288 639)
прочий совокупный доход за период	-	1	-	-	1
Дивиденды объявленные	-	-	-	(1 311 023)	(1 311 023)
на 1 октября 2020 г.	6 695 905	(8)	1 004 386	27 026 399	34 726 682

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

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 4.

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 представлена ниже:

на 1 октября 2020 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 336 480	1 336 480
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	745 038	924 397
Средства в кредитных организациях	2 177 391	2 233 627
Денежные средства и их эквиваленты	4 258 909	4 494 504

(в тысячах российских рублей)

на 1 октября 2019 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 716 341	1 716 341
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	918 985	1 138 547
Средства в кредитных организациях	2 962 708	3 015 609
Денежные средства и их эквиваленты	5 598 034	5 870 497

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.

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

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(3 923 597)	1 470 054
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(38 295)	(40 085)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(1 310 954)	(2 933 259)
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	1 193 181	(351 221)
Итого	(4 079 665)	(1 854 511)

12. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

- Положение Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Состав собственных средств (капитала)

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

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

	<u>на 1 октября 2020 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Базовый капитал	30 675 963	19 459 367
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	30 675 963	19 459 367
Дополнительный капитал	-	14 572 920
Итого собственные средства (капитал)	30 675 963	34 032 287

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 октября 2020 г. составляет 30 675 963 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 19 459 367 тыс. руб.). Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 25 587 779 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 901 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Общий капитал за 9 месяцев 2020 г. уменьшился на 3 356 324 тыс. руб. и составил 30 675 963 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 34 032 287 тыс. руб.).

Информация о нормативах достаточности капитала

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

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение*	
			на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	23,8	15,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	23,8	15,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	23,8	27,1
H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3,0\%$	28,3	16,6

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

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

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 октября 2020 г. составила 128 731 880 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 125 650 204 тыс. руб.)

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

(в тысячах российских рублей)

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.

13. Оценка справедливой стоимости

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- **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. Оценка производных финансовых инструментов при наличии соответствующих данных, может быть осуществлена в терминале Bloomberg.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

Иерархия источников справедливой стоимости

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

на 1 октября 2020 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Облигации федерального займа РФ	74 915 905	1 595 504	1 777 589	78 288 998
Долевые ценные бумаги	50 707 909	-	-	50 707 909
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	24 207 996	1 590 231	-	25 798 227
- форвардные контракты (драгоценные металлы) -	-	5 273	-	5 273
внутренние контракты	-	4 122	-	4 122
- кредитно-дефолтные свопы - иностранные	-	1 151	-	1 151
контракты	-	-	-	1 151
Ссудная задолженность	-	-	1 777 589	1 777 589
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долевые ценные бумаги	-	-	10	10
	-	-	10	10
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Средства кредитных организаций	246 850	1 023	-	247 873
Производные финансовые инструменты	246 850	-	-	246 850
	-	1 023	-	1 023

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2020 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<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.	29 668 330	49 393	-	29 717 723
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	-	5 520	-	5 520
Ссудная задолженность	-	5 520	-	5 520
			1 329 508	1 329 508
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долевые ценные бумаги	-	-	9	9
	-	-	9	9

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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.

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 21 978 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 22 649 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 4,02% до 5,61%.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 1 января 2020 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 1 октября 2020 г.
Финансовые активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 329 508	(601 827)	-	1 057 408	(7 500)	-	1 777 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-	1	-	-	-	10
Итого финансовые активы уровня 3	1 329 517	(601 827)	1	1 057 408	(7 500)	-	1 777 599

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

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

	за 9 месяцев 2020 г.			за 2019 г.		
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	(601 827)	(601 827)	(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:

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 558 765	27 305

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

	Переводы из уровня 2 в уровень 1	
	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	233 949	1 300 446

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

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

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

	на 1 октября 2020 г.			на 1 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	1 336 480	1 336 480	-	1 364 989	1 364 989	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	924 397	924 397	-	2 891 677	2 891 677	-
Средства в кредитных организациях	2 233 627	2 233 627	-	4 374 757	4 374 757	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 937 735	14 368 570	430 835	12 538 611	12 398 886	(139 725)
Прочие финансовые активы	165 180	165 180	-	378 383	378 383	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 782 655	44 782 655	-	35 680 797	35 680 797	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 661 433	14 670 628	(9 195)	27 628 651	27 623 298	5 353
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	753 077	812 185	(59 108)	763 303	782 322	(19 019)
Прочие финансовые обязательства	309 536	309 536	-	111 977	111 977	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			362 532			(153 391)

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

14. 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:

		<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>			<i>Итого</i>
		<i>Госуд. долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие ценные бумаги</i>	
<i>на 1 октября 2020 г.</i>	<i>Переданный финансовый актив</i>				
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	43 323 733	-	10 925 795	54 249 528
Итого		43 323 733	-	10 925 795	54 249 528
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	39 453 719	-	5 228 912	44 682 631
	Договоры «репо» с юридическими лицами	-	-	3 806 339	3 806 339
Итого		39 453 719	-	9 035 251	48 488 970

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

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

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

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

Сумма обязательств по договорам прямого «репо», по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 октября 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 100 024 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: отсутствовали).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 1 октября 2020 г. составила 54 249 528 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 52 096 668 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 октября 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 44 682 631 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 35 680 797 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 3 806 339 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 10 879 466 тыс. руб.).

15. 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 октября 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	54 249 528	-	54 249 528	(48 488 970)	-	5 760 558
Итого	54 249 528	-	54 249 528	(48 488 970)	-	5 760 558
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	48 488 970	-	48 488 970	(48 488 970)	-	-
Итого	48 488 970	-	48 488 970	(48 488 970)	-	-
на 1 января 2020 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	52 096 668	-	52 096 668	(46 560 263)	-	5 536 405
Итого	52 096 668	-	52 096 668	(46 560 263)	-	5 536 405
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	46 560 263	-	46 560 263	(46 560 263)	-	-
Итого	46 560 263	-	46 560 263	(46 560 263)	-	-

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

В состав связанных сторон включены:

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

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	<i>на 1 октября 2020 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	
Кредиты клиентам, не погашенные на 1 января 2020 г.	–	9 768	747 194	756 962
Кредиты, выданные в течение периода	–	5 500	15 000	20 500
Погашение кредитов в течение периода	–	(5 000)	(50 000)	(55 000)
Прочие изменения	–	(2 767)	(19 409)	(22 176)
Кредиты, не погашенные на 1 октября 2020 г.	–	7 501	692 785	700 286
За вычетом резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.	–	(128)	(404 883)	(405 011)
Кредиты, не погашенные на 1 октября 2020 г., за вычетом резерва под ОКУ	–	7 373	287 902	295 275
Прочие активы	–	199	848	1 047
Депозиты на 1 января 2020 г.	–	188 328	11 376	199 704
Депозиты, полученные в течение периода	–	1 244 302	52 052	1 296 354
Депозиты, погашенные в течение периода	–	(1 459 757)	(56 793)	(1 516 550)
Прочие изменения	–	52 825	601	53 426
Депозиты на 1 октября 2020 г.	–	25 698	7 236	32 934
Расчетные и текущие счета на 1 октября 2020 г.	20 358	226 402	3 038	249 798
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	176 612	139 943	–	316 555
Прочие обязательства	933	129 566	134	130 633
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	128	32 056	32 184
Обязательства по выдаче кредитов	–	7 500	40 000	47 500

(в тысячах российских рублей)

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

	за 9 месяцев 2020 г.				за 9 месяцев 2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	681	73 592	74 273	-	330	75 892	76 222
Процентные расходы	(12 107)	(12 850)	(311)	(25 268)	(57 735)	(14 524)	(698)	(72 957)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	(9)	(13 917)	(13 926)	-	293	(26 616)	(26 323)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(56 898)	(56 898)	-	-	(35 376)	(35 376)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 446	6 420	162	9 028	21	85	-	106
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(169 654)	(176 008)	(688)	(346 350)	34 032	48 436	895	83 363
Комиссионные доходы	61 982	14 709	261	76 952	61 227	15 174	278	76 679
Изменение резерва по прочим потерям	-	127	(32 268)	(32 141)	-	234	50	284
Прочие операционные доходы	226	3 725	11 506	15 457	95	140	11 954	12 189
Прочие операционные расходы*	(841)	(350)	(4 220)	(5 411)	(2 196)	(1 464)	(6 697)	(10 357)

* - без учета расходов на вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	40 250	42 979
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	15 045	16 938
Обязательные взносы в пенсионный фонд	6 700	6 506
Отчисления на социальное обеспечение	2 591	2 679
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	64 586	69 102

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» ноября 2020 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна