

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**за
9 месяцев 2021 года**



МОСКВА

2021 год

Содержание	Стр.
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) за 9 месяцев 2021 года:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года	3
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года	5
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 октября 2021 года	16
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года	19
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года	24
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	26

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

**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, 11	1 176 268	1 347 854
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8.1, 11	1 153 264	2 355 220
2.1	Обязательные резервы	8.1	174 310	160 485
3	Средства в кредитных организациях	8.1, 11	2 058 591	4 819 285
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2	66 482 131	79 681 297
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	17 853 772	13 780 078
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.4	12	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		645 403	689 330
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		892 137	271 978
14	Всего активов	2	90 261 578	102 945 052
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		50 664 819	61 349 803
16.1	средства кредитных организаций	8.5	31 679 441	44 535 573
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.6	18 985 378	16 814 230
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4 315 587	5 018 872
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.7	69 167	26 573
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.8	1 284 409	219 286
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	8.8	1 284 409	219 286
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		28 410	40 960
20	Отложенные налоговые обязательства		329 922	1 041 601
21	Прочие обязательства		583 884	607 178
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.2	448 163	696 299
23	Всего обязательств	2	53 408 774	63 981 700
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.9, 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	-6	-8
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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	29 152 519	31 263 069
36	Всего источников собственных средств	10	36 852 804	38 963 352
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		21 324 706	10 555 624
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.10	8 008 016	12 725 619
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Павлова Ольга Юрьевна

«15» ноября 2021 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9.1	4 090 390	4 633 641
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13 344	16 722
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 031 506	2 068 269
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 045 540	2 548 650
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	1 835 730	1 861 499
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 486 668	1 539 828
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		339 589	284 471
2.3	по выпущенным ценным бумагам		9 473	37 200
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	2 254 660	2 772 142
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-3 140 279	1 752 972
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		31 668	-229 866
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-885 619	4 525 114
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	-1 545 604	-6 486 923
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	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-153 366	75 899
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-47 408	-1 230 317
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-15 811	-32 337
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 482 848	1 381 244
14	Комиссионные доходы		388 292	418 149
15	Комиссионные расходы		85 332	88 758
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	277 236	-168 433
19	Прочие операционные доходы		166 180	192 828
20	Чистые доходы (расходы)		1 581 416	-1 413 534
21	Операционные расходы		1 235 144	965 906
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2	346 272	-2 379 440
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	9.4	36 682	-90 801

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		309 590	-2 288 639
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	309 590	-2 288 639

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	309 590	-2 288 639
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 и нематериальных активов		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:		2	1
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	2	1
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	2	1
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	10	2	1
10	Финансовый результат за отчетный период	10	309 592	-2 288 638

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

«15» ноября 2021 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 2021 года

**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.	Ссылка 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:	8.9, 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):		23 602 574	25 007 649	35
2.1	прошлых лет		24 760 426	25 007 649	35
2.2	отчетного года		-1 157 852	0	35
3	Резервный фонд	10	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)		31 302 865	32 707 940	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		15 337	0	4
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		62 375	64 452	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		180 943	190 425	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2 321	0	4
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		5	4	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		131 217	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		392 198	254 881	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12	30 910 667	32 453 059	
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		131 217	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		131 217	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12	30 910 667	32 453 059	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	2 154 283	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	2 154 283	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	47	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		131 217	0	4
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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		131 217	47	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	12	0	2 154 236	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2, 12	30 910 667	34 607 295	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		185 473 277	154 550 522	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		185 473 277	154 550 522	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12	185 473 277	154 550 522	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12	16,6660	20,9980	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12	16,6660	20,9980	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12	16,6660	22,3920	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,0000	7,0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5000	2,5000	
66	антициклическая надбавка		0,0000	0,0000	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8,6660	14,3920	

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 уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		3 237 958	2 446 990	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)		5	4	24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала*

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери.	стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) 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, всего, в том числе:							
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 X ₁ процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска X ₂ процентов							
...	с коэффициентом риска X _n процентов							
2.2.n	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.n.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска X ₁ процентов							
3.2	с коэффициентом риска X ₂ процентов							
3.n	с коэффициентом риска X _n 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 199-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, 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	Данные на начало отчетного года
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 Положениями Банка России N 590-П и 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 капитала	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	неприменимо	неприменимо
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 капитала 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	0
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 российский рубль	5 российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.12.2000, 14.12.2001, 07.08.2003, 09.04.2004, 14.12.2004, 18.03.2009, 20.07.2010	07.08.2003, 09.04.2004, 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 (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01 октября 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	10	6 695 905	0	0	-9	0	0	0	1 004 386	0	0	0	30 702 904	38 403 186
2	Влияние изменений положений учетной политики	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-76 843	-76 843
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	10	6 695 905	0	0	-9	0	0	0	1 004 386	0	0	0	30 626 061	38 326 343
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	10	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	-2 288 639	-2 288 639

18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		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	-2 420 140	-2 420 140
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 420 138	-2 420 138
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	-2
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
23	Прочие движения		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	-6	0	0	0	1 004 386	0	0	0	0	29 152 519	36 852 804

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́левна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Орьевна

«15» ноября 2021 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 2021 года

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	30 910 667	29 284 579	30 464 082	32 453 059	30 675 963
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35 661 638	35 443 826	34 860 824	36 081 140	33 643 046
2	Основной капитал	12	30 910 667	29 284 579	30 464 082	32 453 059	30 675 963
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35 661 638	35 443 826	34 860 824	36 081 140	33 643 046
3	Собственные средства (капитал)	2, 12	30 910 667	30 503 902	32 636 951	34 607 295	30 675 963
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35 967 758	36 493 371	36 849 856	38 051 539	33 643 046
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	12	185 473 277	175 566 435	187 439 512	154 550 522	128 731 880

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12	16,666	16,680	16,253	20,998	23,829
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22,529	24,620	21,029	26,258	23,556
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12	16,666	16,680	16,253	20,998	23,829
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22,529	24,620	21,029	26,258	23,556
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	12	16,666	17,375	17,412	22,392	23,829
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22,723	25,349	22,228	27,692	23,556
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	2,500	2,500
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
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	2,500	2,500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8,666	9,375	9,412	14,392	15,829
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		97 752 578	102 241 712	112 238 124	115 724 155	108 321 539
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12	31,621	28,642	27,142	28,043	28,319
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		34,633	28,921	29,710	30,033	30,094

31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2	90 261 578
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)		165 794
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 994 063
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 267 726
7	Прочие поправки		551 165
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		102 137 996

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		41 175 378
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		376 855
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		40 798 523
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		754
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		165 794
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)		166 548
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		44 525 718
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 994 063
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)		49 519 781
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 138 884
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-128 842
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 267 726
Капитал и риски			
20	Основной капитал	12	30 910 667
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		97 752 578
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4) в соответствии с группой (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	12	31,62

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского



Зими́на Лариса Васильевна

Павлова Ольга Юрьевна

«15» ноября 2021 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 01 октября 2021 года

**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)

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		7 205 886	555 326
1.1.1	проценты полученные		3 780 309	3 337 271
1.1.2	проценты уплаченные		-1 805 504	-1 823 514
1.1.3	комиссии полученные		389 108	420 518
1.1.4	комиссии уплаченные		-85 332	-89 090
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3 204 167	-1 682 375
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		-153 366	75 899
1.1.8	прочие операционные доходы		2 971 802	1 532 197
1.1.9	операционные расходы		-767 563	-764 651
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-327 735	-450 929
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8 748 107	-4 430 630
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13 825	60 295
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 088 540	1 935 033
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6 806 741	-72 778
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-472 538	54 940
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		-12 856 190	8 793 619
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 187 625	-15 379 917
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42 594	247 873
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 092 436	-75 117
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10 008	5 422
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	11	-1 542 221	-3 875 304
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

Оглавление

1.	Описание деятельности	27
2.	Основные показатели деятельности	28
3.	Условия ведения деятельности	30
4.	Информация о распределении чистой прибыли	30
5.	Основа подготовки отчетности	30
6.	Основные положения учетной политики	31
7.	Существенные учетные суждения и оценки	33
8.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	35
8.1.	Денежные средства и их эквиваленты	35
8.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	37
8.3.	Ссудная задолженность	39
8.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45
8.5.	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
8.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
8.7.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
8.8.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
8.9.	Уставный капитал	47
8.10.	Договорные и условные обязательства	47
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	51
9.1.	Чистые процентные доходы	51
9.2.	Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов-оценочных обязательств	52
9.3.	Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
9.4.	Расход по налогу на прибыль	56
10.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	56
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	57
12.	Управление капиталом	57
13.	Оценка справедливой стоимости	59
14.	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	65
15.	Взаимозачет финансовых инструментов	66
16.	Операции со связанными сторонами	67
17.	События после отчетной даты	71

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО АКБ «ЦентроКредит».

Место нахождения и фактический адрес кредитной организации: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1.

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество), далее по тексту – «Банк», был учрежден в 1989 году.

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

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;
- ▶ 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, 5 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания).

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

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>
13 октября 2021 г.	Standart & Poor's	B+/B	Международная шкала
15 февраля 2021 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	Национальная шкала

На 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. численность сотрудников Банка составляла 451 и 465 человек, соответственно.

Состав акционеров на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г.:

<i>Акционер</i>	<i>на 1 октября 2021 г., %</i>	<i>на 1 января 2021 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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

На 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Акционер Банка Тарасов Андрей Игоревич является Председателем Совета директоров. Акционер Банка Корбашов Илья Юрьевич является членом Совета директоров.

Состав Совета директоров на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 октября 2021 г., %	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2021 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 2021 г., (конечное владение), %
Зимина Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,00%
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

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

2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 9 месяцев 2021 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 октября 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Активы	90 261 578	102 945 052
Обязательства	53 408 774	63 981 700
Собственные средства (капитал)*	30 910 667	34 607 295

* - 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 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
(Убыток) до налогообложения	346 272	(2 379 440)
(Убыток) после налогообложения	309 590	(2 288 639)

(в тысячах российских рублей)

2. Основные показатели деятельности (продолжение)

Активы Банка на 1 октября 2021 г. уменьшились на 12 683 474 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет сокращения объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В структуре активов Банка преобладают финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доля которых по состоянию на 1 октября 2021 г. составила 73,7% от общего объема активов Банка (на 1 января 2021 г.: 77,4%). Снижение объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 79 681 297 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 г.) до 66 482 131 тыс. руб. (по состоянию на 1 октября 2021 г.) связано, в основном, с сокращением объема вложений в облигации федерального займа Российской Федерации. На снижение портфеля также повлияла отрицательная переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Объем средств в кредитных организациях снизился на 2 760 694 тыс. руб. за счет сокращения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

На 1 октября 2021 г. увеличился размер чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 4 073 694 тыс. руб. Положительная динамика обусловлена ростом кредитного портфеля как юридических лиц (на 6 849 459 тыс. руб.), так и физических лиц (на 1 262 299 тыс. руб.).

Основными источниками формирования ресурсной базы Банка являются средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. На 1 октября 2021 г. объем средств кредитных организаций снизился на 12 856 132 тыс. руб., по сравнению с остатками на 1 января 2021 г., за счет сокращения сделок прямого репо. При этом объем сделок прямого репо с юридическими лицами увеличился на 3 715 704 тыс. руб.

В целом, обязательства Банка за 9 месяцев 2021 г. снизились на 10 572 926 тыс. руб. и составили 53 408 774 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 63 981 700 тыс. руб.).

Капитал по состоянию на 1 октября 2021 г. составил 30 910 667 тыс. руб., что на 3 696 628 тыс. руб. ниже показателя на начало отчетного периода, вследствие выплаты дивидендов и отрицательной переоценки ценных бумаг.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 9. Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2021 г. составил 309 590 тыс. руб. против убытка после налогообложения в размере 2 288 639 тыс. руб. по итогам 9 месяцев 2020 г.

Общая сумма чистых процентных доходов за 9 месяцев 2021 г. уменьшилась на 517 482 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 2 254 660 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г.: 2 772 142 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2021 г. Банком создан резерв в совокупном размере 2 863 043 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г.: восстановлено 1 584 539 тыс. руб.).

Убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2021 г. составил 1 545 604 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г.: убыток в размере 6 486 923 тыс. руб.).

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2021 г. составили 47 408 тыс. руб. против убытка в размере 1 230 317 тыс. руб. годом ранее.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2021 г. составили 3 482 848 тыс. руб., что на 2 101 604 тыс. руб. больше аналогичного показателя 2020 года (за 9 месяцев 2020 г.: 1 381 244 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2021 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

На развитие экономики продолжает оказывать влияние пандемия коронавируса (COVID-19) (Примечание 7). Также, несмотря на восстановление в течение 9 месяцев 2021 года, рост экономики остается неустойчивым. Баланс рисков остается значимо смещенным в сторону проинфляционных. Это привело к росту ключевой ставки на 250 б.п. с начала 2021 года на отчетную дату. 22 октября 2021 г. Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку на 75 б.п., до 7,50% годовых. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Информация о распределении чистой прибыли

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2021 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2021 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 480 653 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 86,24 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 21,56 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2021 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2020 отчетного года за счет части прибыли отчетного года в размере 939 487 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 54,72 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 13,68 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2020 года, Банк объявил и выплатил 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.

5. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 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 2021 г. При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

5. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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 переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное;
- составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 г. и заканчивающийся 30 сентября 2021 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 г.

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

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

Непрерывность деятельности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена 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 допущений 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. Котируемые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются высоколиквидными инструментами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Банк считает, свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования.

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 2020 год.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 г., но они не оказывают влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Указание Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5547-У и Указание Банка России от 19 мая 2020 г. 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание Банка России от 5 октября 2020 г. № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Указание Банка России № 5586-У);

(в тысячах российских рублей)

6. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Указание Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Указание Банка России № 5546-У).

В соответствии с Указанием Банка России № 5460-У учет приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражается на новых балансовых счетах. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем.

В Учетную политику Банка на 2021 год в соответствии с Указанием Банка России № 5546-У внесены изменения, касающиеся обесценения запасов и принципа существенности будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов, в частности:

- ✓ превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов;
- ✓ будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются несущественными. Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов признаются существенными при выполнении следующих условий: стоимость объекта запасов и будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации данного объекта запасов превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на начало года.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Корректировки прошлого года и изменение классификации

При составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк осуществил реклассификацию отдельных символов формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 г. в соответствии с классификацией, введенной Указанием Банка России № 5456-У «О внесении изменений в Указание 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».

	<i>Прим.</i>	<i>Номер строки формы 0409807</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы, всего, в том числе: от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	A	1	4 647 435	(13 794)	4 633 641
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	A	1.3	13 794	(13 794)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	A	3	2 785 936	(13 794)	2 772 142
Прочие операционные доходы	A	5	4 538 908	(13 794)	4 525 114
Операционные расходы	A	19	179 034	13 794	192 828
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	Б	21	923 010	42 896	965 906
	Б	23	(47 905)	(42 896)	(90 801)

A Реклассификация из ст. 1.3 в ст. 19 доходов арендодателя от операций финансовой аренды (символ 28303 Положения Банка России № 446-П).

Б Реклассификация из ст. 23 в ст. 21 расходов по прочим налогам и сборам (часть символа 48413 Положения Банка России № 446-П).

(в тысячах российских рублей)

6. Основные положения учетной политики (продолжение)**Корректировки прошлого года и изменение классификации (продолжение)**

Вследствие произведенной реклассификации, данные публикуемой формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 г. были изменены по сравнению с данными представленными в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020 г.

	Номер строки формы 0409814	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Проценты полученные	1.1.1	3 351 065	(13 794)	3 337 271
Прочие операционные доходы	1.1.8	1 518 403	13 794	1 532 197
Операционные расходы	1.1.9	(721 755)	(42 896)	(764 651)
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	(493 825)	42 896	(450 929)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.2	(4 478 923)	48 293	(4 430 630)
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	(42 871)	48 293	5 422
Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.3	(3 923 597)	48 293	(3 875 304)
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	3.4a	-	(48 293)	(48 293)
Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)	3.5	(1 310 954)	(48 293)	(1 359 247)

7. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой 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.

В 2021 году эпидемическая обстановка остается неопределенной. При сохранении существующих тенденций пандемии и меры по ее минимизации могут оказать влияние на результаты деятельности Банка.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 1 октября 2021 г., Банк отразил изменение ОКУ (Примечание 9.2) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 13).

(в тысячах российских рублей)

7. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

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).

Аренда – оценка ставки дисконтирования

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 бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

Аренда – определение срока аренды

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.

(в тысячах российских рублей)

7. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Аренда – определение срока аренды (продолжение)**

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный 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).

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:

	на 1 октября 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Наличные денежные средства	1 176 268	1 347 854
Остатки средств на счетах в Банке России	1 153 264	2 355 220
Средства в кредитных организациях, всего	2 058 591	4 819 285
в т. ч.:		
остатки средств на текущих и клиринговых счетах в российских кредитных организациях	1 587 657	4 433 049
остатки средств на текущих счетах в иностранных банках за вычетом резерва под ОКУ	484 265 (13 331)	400 553 (14 317)
Денежные средства, средства в Банке России и в кредитных организациях	4 388 123	8 522 359

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 2021 г. и на 1 января 2021 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 174 310 тыс. руб. и 160 485 тыс. руб., соответственно.

На 1 октября 2021 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 1 351 205 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 4 186 583 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 483 603 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 399 880 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

(в тысячах российских рублей)

8.1. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 октября 2021 г.:

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				6 504
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>7 813</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	7 816	–	6 501	14 317
Активы, признанные в периоде	2 415	–	–	2 415
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(3 484)	–	–	(3 484)
Переводы в Этап 3	(65)	–	65	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	139	–
Курсовые разницы	(56)	–	–	(56)
на 1 октября 2021 г.	6 626	–	6 705	13 331
в т.ч.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.</i>				<i>6 623</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 г.				6 708

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

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				7 127
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>11 453</i>
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.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2020 г.</i>				<i>7 541</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				6 504

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

	на 1 октября 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Средства в кредитных организациях	2 071 922	4 833 602
Наличные денежные средства	1 176 268	1 347 854
Остатки средств на счетах в Банке России	1 153 264	2 355 220
За вычетом резерва под ОКУ	(3 871)	(5 076)
	4 397 583	8 531 600
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(174 310)	(160 485)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(69 759)	(63 805)
Денежные средства и их эквиваленты	4 153 514	8 307 310

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>на 1 октября 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	3 712 972	6 508 373
Корпоративные облигации	–	51 228
	3 712 972	6 559 601
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	16 341 009	15 779 128
Депозитарные расписки на корпоративные акции	409 801	718 659
Акции банков-резидентов	208 372	557 196
	16 959 182	17 054 983
Ссудная задолженность	1 631 505	1 523 601
Производные финансовые активы	754	–
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 304 413	25 138 185
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	28 181 857	40 972 370
	28 181 857	40 972 370
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	12 650 755	8 033 229
Акции банков-резидентов	3 029 574	1 889 784
Депозитарные расписки на корпоративные акции	315 532	3 647 729
	15 995 861	13 570 742
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	44 177 718	54 543 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 482 131	79 681 297

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.

	<i>на 1 октября 2021 г.</i>			<i>на 1 января 2021 г.</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>
Контракты на драгоценные металлы						
Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	5 004 704	754	8 112	–	–	–
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	976 068	–	–	317 388	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	2 677 597	–	–	1 241 112	–	–
Процентные контракты						
Свопы – иностранные контракты	1 000 000	–	61 055	1 000 000	–	26 573
Итого производные активы/ обязательства		754	69 167		–	26 573

*(в тысячах российских рублей)***8.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**

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

На 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

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

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация об объеме сформированного резерва по 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:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Резерв на возможные потери на 1 января	3 155 476	2 180 281
(Восстановление)/ создание	(677 886)	1 183 721
На 1 октября	2 477 590	3 364 002

(в тысячах российских рублей)

8.3. Ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	<u>на 1 октября 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2021 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	31 142 088	24 292 629
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 289 765	1 027 466
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	221 920	981 896
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 653 773	26 301 991
За вычетом резерва под ОКУ	(15 800 001)	(12 521 913)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 853 772	13 780 078
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, оцениваемая по ССПУ	1 601 340	1 495 249
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, оцениваемая по ССПУ	30 165	28 352
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 631 505	1 523 601
Итого ссудная задолженность	19 485 277	15 303 679

* 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 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2021 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	32 743 428	25 787 878
Предоставленные кредиты	31 472 206	24 485 507
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 271 222	1 302 371
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 319 930	1 055 818
Потребительские кредиты	2 058 584	829 703
Ипотечные кредиты	187 874	150 582
Автокредиты	–	788
Прочие кредитные требования	73 472	74 745
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	221 920	981 896
Срочные депозиты в кредитных организациях	221 920	291 809
Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	–	690 087
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	35 285 278	27 825 592

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

На 1 октября 2021 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 221 920 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 291 809 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

(в тысячах российских рублей)

8.3. Ссудная задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 октября 2021 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				16 744 252
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(5 427 829)</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	2 153 321	7 216 156	1 946 946	11 316 423
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 639 851	975 370	–	3 615 221
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 090 048)	(1 212 530)	(54 451)	(2 357 029)
Переводы в Этап 1	171 157	(171 157)	–	–
Переводы в Этап 2	(269 782)	269 782	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(163 207)	528 795	–	365 588
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	127 405	127 405
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(100 456)	476 071	–	375 615
Курсовые разницы	392	–	–	392
На 1 октября 2021 г.	3 341 228	8 082 487	2 019 900	13 443 615
в т.ч.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.</i>				<i>(7 025 405)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 г.				20 469 020

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 1 октября 2021 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				1 256 247
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(891 123)</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	1 914	363 210	–	365 124
Активы, признанные в периоде	151	5 242	–	5 393
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(380)	(18 101)	–	(18 481)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	351 247	–	351 247
На 1 октября 2021 г.	1 685	701 598	–	703 283
в т.ч.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.</i>				<i>(520 931)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 г.				1 224 214

(в тысячах российских рублей)

8.3. Ссудная задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2021 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				756 424
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				83 361
ОКУ на 1 января 2021 г.	108 603	410 016	321 166	839 785
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	890 214	38 160	–	928 374
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 552)	(139 923)	(753)	(143 228)
Переводы в Этап 2	(104 585)	104 585	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	24 320	–	24 320
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	9 418	9 418
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(1 073)	–	(1 073)
Курсовые разницы	(27)	–	(4 488)	(4 515)
На 1 октября 2021 г.	891 653	436 085	325 343	1 653 081
в т.ч.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.</i>				(618 395)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 г.				1 034 686

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций, по состоянию на 1 октября 2021 г.:

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				–
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				581
ОКУ на 1 января 2021 г.	581	–	–	581
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	244	–	–	244
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(806)	–	–	(806)
Курсовые разницы	3	–	–	3
На 1 октября 2021 г.	22	–	–	22
в т.ч.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.</i>				22
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 г.				–

(в тысячах российских рублей)

8.3. Ссудная задолженность (продолжение)

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	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				16 131 665
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(5 921 046)</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>(4 910 912)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				16 418 609

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	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

(в тысячах российских рублей)

8.3. Ссудная задолженность (продолжение)

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

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				258 581
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				110 821
ОКУ на 1 января 2020 г.	369 402	–	–	369 402
Активы, признанные в периоде	–	–	–	–
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>				–
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				–

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	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				3 216 269
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				233 533
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>				151 710
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				1 416 706

(в тысячах российских рублей)

8.3. Ссудная задолженность (продолжение)

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	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				-
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				322
ОКУ на 1 января 2020 г.	322	-	-	322
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	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>				565
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				-

Модифицированные и реструктурированные 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 эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

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

	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	1 495 747	4 770 791
Чистый (убыток) от модификации	(5 480)	(45 939)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 30 сентября, по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	174 997	-

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;

(в тысячах российских рублей)

8.3. Ссудная задолженность (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

- ▶ 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.

На 1 октября 2021 г. Банк не заключал договоры обратного репо с кредитными организациями.

На 1 января 2021 г. Банк заключал договоры обратного репо с одной российской кредитной организацией.

	на 1 октября 2021 г.		на 1 января 2021 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия	–	–	690 087	690 000

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 октября 2021 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	77 794	1 164 737	153 648	1 396 179
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(24 850)	(85 950)	(14 157)	(124 957)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	52 944	1 078 787	139 491	1 271 222

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2021 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	96 542	631 514	698 506	1 426 562
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(28 407)	(92 883)	(2 901)	(124 191)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	68 135	538 631	695 605	1 302 371

На 1 октября 2021 г. сумма резерва под ОКУ по финансовой аренде составила 703 283 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 365 124 тыс. руб.).

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

На 1 октября 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 12 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 10 тыс. руб.).

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России № 2732-У) в отчетном периоде не создавались.

(в тысячах российских рублей)

8.5. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 октября 2021 г. средства кредитных организаций включали денежные средства, полученные по договорам прямого репо с российскими кредитными организациями в сумме 31 679 441 тыс. руб. сроком погашения до 7 октября 2021 г. (на 1 января 2021 г. в сумме 44 535 573 тыс. руб. сроком погашения до 15 января 2021 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:

	<i>на 1 октября 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Договоры репо	7 866 446	4 150 742
Текущие счета	4 890 452	4 503 882
Брокерские счета	3 512 921	4 896 966
Срочные депозиты	2 715 559	3 262 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 985 378	16 814 230

На 1 октября 2021 г. средства клиентов в размере 12 981 326 тыс. руб. (68,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2021 г.: 10 542 014 тыс. руб. (62,7%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 594 968 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 3 030 994 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

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

На 1 октября 2021 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 69 167 тыс. руб. включают в себя производные финансовые обязательства (на 1 января 2021 г.: 26 573 тыс. руб.). Справедливая стоимость производных финансовых обязательств раскрыта в Примечании 8.2.

8.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<i>на 1 октября 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Векселя	1 246 157	182 885
Сберегательные сертификаты	38 252	36 401
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 284 409	219 286

На 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтными векселями и сберегательными сертификатами с дисконтной/процентной ставкой от 1,0% (по дисконтным векселям в долларах США) до 8,25% годовых и сроками погашения до 18 апреля 2028 г.

(в тысячах российских рублей)

8.9. Уставный капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	
На 1 января 2021 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	6 695 905
На 1 октября 2021 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	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.

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 1 октября 2021 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)

8.10. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 октября 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2021 г.</u>
Банковские гарантии	8 008 016	12 725 619
Обязательства по предоставлению кредитов	1 796 326	1 668 150
	9 804 342	14 393 769
За вычетом резерва под ОКУ	(438 903)	(684 186)
Обязательства кредитного характера	9 365 439	13 709 583

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к банковским гарантиям за 9 месяцев 2021 г.:

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				1 023 854
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(670 901)</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	314 819	38 134	-	352 953
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	206 031	3 931	-	209 962
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(388 837)	(86 038)	-	(474 875)
Переводы в Этап 1	27 936	(27 936)	-	-
Переводы в Этап 2	(25 378)	25 378	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(21 640)	28 669	-	7 029
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	527	32 264	-	32 791
Уплаченные суммы	(2 517)	-	-	(2 517)
Курсовые разницы	(68)	(74)	-	(142)
На 1 октября 2021 г.	110 873	14 328	-	125 201
в т.ч.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.</i>				<i>(736 291)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 г.				861 492

(в тысячах российских рублей)

8.10. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств за 9 месяцев 2021 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				371 087
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(39 854)</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	92 819	238 414	–	331 233
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 516 958	933 849	–	3 450 807
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(2 366 003)	(1 110 650)	–	(3 476 653)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(8 422)	8 422	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	18 278	–	18 278
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	3 478	(13 369)	–	(9 891)
Курсовые разницы	(72)	–	–	(72)
На 1 октября 2021 г.	238 758	74 944	–	313 702
в т.ч.:				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.</i>				<i>(194 197)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 г.				507 899

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

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				733 424
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(199 310)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	–	534 114
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	385 367	455 754	–	841 121
Обязательства, 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

(в тысячах российских рублей)

8.10. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств 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>				<i>(610 642)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	–	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	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>				<i>(40 572)</i>
Резерв на возможные потери на 1 октября 2020 г.				268 649

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**9.1. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность	1 771 818	1 792 874
Средства в кредитных организациях (в т.ч. по договорам обратного репо)	13 344	16 722
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 785 162	1 809 596
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 045 540	2 548 650
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 987	245 003
Финансовая аренда	21 701	30 392
Прочие процентные доходы	2 305 228	2 824 045
Процентные доходы	4 090 390	4 633 641
Средства кредитных организаций	1 486 668	1 404 366
Средства клиентов	320 619	268 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 473	37 200
Задолженность перед Банком России	-	135 462
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 816 760	1 845 307
Обязательства по аренде	18 970	16 192
Прочие процентные расходы	18 970	16 192
Процентные расходы	1 835 730	1 861 499
Чистые процентные доходы	2 254 660	2 772 142

(в тысячах российских рублей)

9.2. Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов-оценочных обязательств

Ниже приводится информация о движении резервов за 9 месяцев 2021 г.:

	На 1 января 2021 г.		Создание/ (восстановление) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		На 1 октября 2021 г.	
	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах										
Средства в кредитных организациях	14 317	6 504	(986)	204	-	-	-	-	13 331	6 708
Ссудная задолженность, в т.ч.:	12 521 913	21 912 399	3 141 265	3 293 111	-	-	136 823	-	15 800 001	25 205 510
- оцениваемая по амортизированной стоимости	12 521 913	18 756 923	3 141 265	3 970 997	-	-	136 823	-	15 800 001	22 727 920
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 155 476	-	(677 886)	-	-	-	-	-	2 477 590
	12 536 230	21 918 903	3 140 279	3 293 315	-	-	136 823	-	15 813 332	25 212 218
Изменение резерва по прочим потерям										
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	416 179	416 179	5 823	5 823	-	-	-	-	422 002	422 002
Прочие финансовые активы	42 561	46 141	3 361	16 811	(211)	(211)	-	-	45 711	62 741
Банковские гарантии	352 953	1 023 854	(227 752)	(162 362)	-	-	-	-	125 201	861 492
Обязательства по предоставлению кредитов	331 233	371 087	(17 531)	136 812	-	-	-	-	313 702	507 899
Прочие резервы	12 113	-	(2 853)	-	-	-	-	-	9 260	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	58 284	58 284	(38 284)	(38 284)	-	-	(20 000)	(20 000)	-	-
	1 213 323	1 915 545	(277 236)	(41 200)	(211)	(211)	(20 000)	(20 000)	915 876	1 854 134
Итого	13 749 553	23 834 448	2 863 043	3 252 115	(211)	(211)	116 823	(20 000)	16 729 208	27 066 352

(в тысячах российских рублей)

9.2. Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов-оценочных обязательств (продолжение)

Ниже приводится информация о движении резервов за 9 месяцев 2020 г.:

	На 1 января 2020 г.		Создание/(восстановление) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		На 1 октября 2020 г.	
	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах										
Средства в кредитных организациях	18 580	7 127	(4 535)	(623)	-	-	-	-	14 045	6 504
Ссудная задолженность, в т.ч.:	15 203 689	23 045 955	(1 748 437)	(519 397)	(35 557)	(35 557)	51 572	-	13 471 267	22 491 001
- оцениваемая по амортизированной стоимости	15 203 689	20 865 674	(1 748 437)	(1 703 118)	(35 557)	(35 557)	51 572	-	13 471 267	19 126 999
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 180 281	-	1 183 721	-	-	-	-	-	3 364 002
	15 222 269	23 053 082	(1 752 972)	(520 020)	(35 557)	(35 557)	51 572	-	13 485 312	22 497 505
Изменение резерва по прочим потерям										
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	282 954	282 954	95 971	95 971	-	-	-	-	378 925	378 925
Прочие финансовые активы	57 883	51 993	(4 002)	4 278	(516)	(516)	-	-	53 365	55 755
Банковские гарантии	534 114	733 424	24 744	(31 084)	-	-	-	-	558 858	702 340
Обязательства по предоставлению кредитов	173 851	784 493	54 226	(515 844)	-	-	-	-	228 077	268 649
Прочие резервы	16 243	84	(2 506)	(84)	-	-	-	-	13 737	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	84 024	84 024	-	-	-	-	-	-	84 024	84 024
	1 149 069	1 936 972	168 433	(446 763)	(516)	(516)	-	-	1 316 986	1 489 693
Итого	16 371 338	24 990 054	(1 584 539)	(966 783)	(36 073)	(36 073)	51 572	-	14 802 298	23 987 198

(в тысячах российских рублей)

9.2. Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов-оценочных обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о финансовых результатах, за 9 месяцев 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Упрощен- ный подход</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8.1	(1 190)	–	204		(986)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	1 970 169	1 230 788	(59 692)		3 141 265
Прочие финансовые активы	9.2	–	–	–	3 361	3 361
Банковские гарантии	8.10	(203 946)	(23 806)	–		(227 752)
Обязательства по предоставлению кредитов	8.10	145 939	(163 470))	–		(17 531)
Прочие резервы	9.2	–	–	–	(2 853)	(2 853)
Итого расходы по кредитным убыткам		1 910 972	1 043 512	(59 488)	508	2 895 504

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под банковские 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.

Анализ движения прочих резервов приведен ниже:

	<i>Банковские гарантии и обязательства по предостав- лению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	707 965	16 243	724 208
Создание	78 970	(2 506)	76 464
На 1 октября 2020 г.	786 935	13 737	800 672
На 1 января 2021 г.	684 186	12 113	696 299
(Восстановление)	(245 283)	(2 853)	(248 136)
На 1 октября 2021 г.	438 903	9 260	448 163

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам приведен ниже:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
ОКУ на 1 января	42 561	57 883
Создание/(восстановление)	3 356	(4 002)
Списание за счет резерва	(211)	(516)
На 1 октября	45 711	53 365

(в тысячах российских рублей)

9.2. Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов-оценочных обязательств (продолжение)

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Упрощенный подход	Итого
Средства в кредитных организациях	8.1	(3 912)	-	(623)	-	(4 535)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	(2 463 863)	(326 659)	1 042 085	-	(1 748 437)
Прочие финансовые активы	9.2	-	-	-	(4 002)	(4 002)
Банковские гарантии	8.10	(76 974)	101 718	-	-	24 744
Обязательства по предоставлению кредитов	8.10	28 124	26 102	-	-	54 226
Прочие резервы	9.2	-	-	-	(2 506)	(2 506)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 516 625)	(198 839)	1 041 462	6 508	(1 680 510)

В составе расхода по кредитным убыткам за 9 месяцев 2020 г. 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.

Ниже представлено движение резервов - оценочных обязательств некредитного характера:

	Штрафы и пени по выданным гарантиям	Итого
На 1 января 2020 г.	84 024	84 024
Создание	-	-
На 1 октября 2020 г.	84 024	84 024
На 1 января 2021 г.	58 284	58 284
(Восстановление)	(38 284)	(38 284)
Выплаты	(20 000)	(20 000)
На 1 октября 2021 г.	-	-

9.3. Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 373 046)	(4 873 623)
Производные финансовые инструменты	83 999	(1 011 473)
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	743 443	(601 827)
Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 545 604)	(6 486 923)

(в тысячах российских рублей)

9.4. Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>за 9 месяцев 2021 г.</u>	<u>за 9 месяцев 2020 г.</u>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	748 361	595 186
(Уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	<u>(711 679)</u>	<u>(685 987)</u>
Расход/ (экономия) по налогу на прибыль	<u>36 682</u>	<u>(90 801)</u>

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 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 (расход) 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
на 1 января 2021 г.	6 695 905	(8)	1 004 386	31 263 069	38 963 352
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
на 1 января 2021 г. (данные скорректированные)	6 695 905	(8)	1 004 386	31 263 069	38 963 352
Совокупный доход за период:	-	2	-	309 590	309 592
прибыль за период	-	-	-	309 590	309 590
прочий совокупный доход за период	-	2	-	-	2
Дивиденды объявленные	-	-	-	(2 420 140)	(2 420 140)
на 1 октября 2021 г.	6 695 905	(6)	1 004 386	29 152 519	36 852 804

В связи с применением Положения Банка России № 659-П на 1 января 2020 г. Банк отразил убыток по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» публикуемой формы «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» в сумме 76 843 тыс. руб.

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 4.

(в тысячах российских рублей)

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 2021 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 176 268	1 176 268
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	978 954	1 153 264
Средства в кредитных организациях	1 998 292	2 058 591
Денежные средства и их эквиваленты	4 153 514	4 388 123

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

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 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 542 221)	(3 875 304)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(49 488)	(38 295)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(2 465 002)	(1 359 247)
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	(97 085)	1 193 181
Итого	(4 153 796)	(4 079 665)

12. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности

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 тысячах российских рублей)

12. Управление капиталом (продолжение)

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.

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «*Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)*» и Инструкции Банка России № 199-И «*Об обязательных нормативах банков*».

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Нормативы достаточности капитала и норматив финансового рычага

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.

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

(в тысячах российских рублей)

12. Управление капиталом (продолжение)**Нормативы достаточности капитала и норматив финансового рычага (продолжение)**

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%;
- ▶ норматив финансового рычага – не менее 3,0 %.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России:

	<i>на 1 октября 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Базовый капитал	30 910 667	32 453 059
Основной капитал	30 910 667	32 453 059
Дополнительный капитал	–	2 154 236
Итого капитал	30 910 667	34 607 295
Активы, взвешенные с учетом риска	185 473 277	154 550 522
Норматив достаточности базового капитала	16,7%	21,0%
Норматив достаточности основного капитала	16,7%	21,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	16,7%	22,4%
Норматив финансового рычага	31,6%	28,0%

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 № 199-И.

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

13. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

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

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

(в тысячах российских рублей)

13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

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

Иерархия источников справедливой стоимости

На 1 октября 2021 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	64 746 448	48 819	1 686 864	66 482 131
Долевые ценные бумаги	31 894 829	–	–	31 894 829
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	32 851 619	48 065	55 359	32 955 043
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	754	–	754
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	–	–	1 631 505	1 631 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	12	12
Долевые ценные бумаги	–	–	12	12
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты):				
- Процентные свопы – иностранные контракты	–	69 167	–	69 167
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	61 055	–	61 055
	–	8 112	–	8 112

(в тысячах российских рублей)

13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

На 1 января 2021 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	78 125 195	32 501	1 523 601	79 681 297
Корпоративные облигации	47 480 743	–	–	47 480 743
Долевые ценные бумаги	51 228	–	–	51 228
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	30 593 224	32 501	–	30 625 725
	–	–	1 523 601	1 523 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	10	10
Долевые ценные бумаги	–	–	10	10
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты):				
- Процентные свопы – иностранные контракты	–	26 573	–	26 573
	–	26 573	–	26 573

(в тысячах российских рублей)

13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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 2021 г.			на 1 января 2021 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства	1 176 268	1 176 268	–	1 347 854	1 347 854	–
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 153 264	1 153 264	–	2 355 220	2 355 220	–
Средства в кредитных организациях	2 058 591	2 058 591	–	4 819 285	4 819 285	–
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 853 772	19 145 940	1 292 168	13 780 078	14 078 848	298 770
Прочие финансовые активы	886 215	886 215	–	266 226	266 226	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 679 441	31 679 441	–	44 535 573	44 535 573	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 985 378	18 989 576	(4 198)	16 814 230	16 823 038	(8 808)
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 284 409	1 284 338	71	219 286	223 764	(4 478)
Прочие финансовые обязательства	258 955	258 955	–	356 827	356 827	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1 288 041			285 484

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 процентные свопы и форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

(в тысячах российских рублей)

13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***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 10 714 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 10 989 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 7,10% до 7,28%.

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 2021 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 2021 г.
Активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	1 523 601	743 443	-	1 334 722	(1 970 261)	-	1 631 505
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	-	(15 898)	-	71 257	-	-	55 359
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-	2	-	-	-	12
Итого активы уровня 3	1 523 611	727 545	2	1 405 979	(1 970 261)	-	1 686 876

(в тысячах российских рублей)

13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

	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 января 2021 г.
Активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	1 329 508	(589 046)	-	1 202 990	(419 851)	-	1 523 601
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-	1	-	-	-	10
Итого активы уровня 3	1 329 517	(589 046)	1	1 202 990	(419 851)	-	1 523 611

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

	За 9 месяцев 2021 г.			За 2020 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	-	727 545	727 545	-	(589 046)	(589 046)

Перевод между уровнями 1 и 2

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

	Переводы с уровня 1 на уровень 2 9 месяцев 2021 г.	2020 г.
--	---	---------

Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

131 781

1 558 765

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

	Переводы с уровня 2 на уровень 1 9 месяцев 2021 г.	2020 г.
--	---	---------

Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

162 631

2 303 305

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

(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:

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
На 1 октября 2021 г.					
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	28 181 857	–	15 995 861	44 177 718
Итого		28 181 857	–	15 995 861	44 177 718

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями Договоры репо с юридическими лицами	25 707 693	–	5 623 689	31 331 382
		–	–	7 866 446	7 866 446
Итого		25 707 693	–	13 490 135	39 197 828

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
На 1 января 2021 г.					
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	40 972 370	–	13 570 742	54 543 112
Итого		40 972 370	–	13 570 742	54 543 112
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями Договоры репо с юридическими лицами	37 372 347	–	7 063 200	44 435 547
		–	–	4 150 742	4 150 742
Итого		37 372 347	–	11 213 942	48 586 289

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.

(в тысячах российских рублей)

14. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

Сумма обязательств по договорам прямого репо, по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 октября 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 348 059 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 100 026 тыс. руб.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам репо, на 1 октября 2021 г. составила 44 177 718 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 54 543 112 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 октября 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 31 331 382 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 44 435 547 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 7 866 446 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 4 150 742 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:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
На 1 октября 2021 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	44 177 718	-	44 177 718	(39 197 828)	-	4 979 890
Итого	44 177 718	-	44 177 718	(39 197 828)	-	4 979 890
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	39 197 828	-	39 197 828	(39 197 828)	-	-
Итого	39 197 828	-	39 197 828	(39 197 828)	-	-
	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение				
На 1 января 2021 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Итого	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-
Итого	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Сделки, в совершении которых имела 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.

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	<i>на 1 октября 2021 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2021 г.	–	12 501	647 877	660 378
Кредиты, выданные в течение периода	–	1 000	1 916 070	1 917 070
Погашение кредитов в течение периода	–	(8 500)	(1 628 264)	(1 636 764)
Прочие изменения	–	(1)	428 153	428 152
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 октября 2021 г.	–	5 000	1 363 836	1 368 836
За вычетом резерва под ОКУ на 1 октября 2021 г.	–	(450)	(978 955)	(979 405)
Чистая величина кредитов, не погашенных на 1 октября 2021 г.	–	4 550	384 881	389 431
Прочие активы	65	608	583	1 256
Депозиты на 1 января 2021 г.	–	34 813	4 527	39 340
Депозиты, полученные в течение периода	–	215 364	16 213	231 577
Депозиты, погашенные в течение периода	–	(215 332)	(16 589)	(231 921)
Прочие изменения	–	1 207	1 055	2 262
Депозиты на 1 октября 2021 г.	–	36 052	5 206	41 258
Текущие и брокерские счета на 1 октября 2021 г.	252 052	218 049	407 473	877 574
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 252	–	–	38 252
Прочие обязательства	911	77 545	402	78 858
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	135	93 827	93 962
Обязательства по выдаче кредитов	–	1 500	145 920	147 420

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>на 1 января 2021 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2020 г.	-	9 768	747 194	756 962
Кредиты, выданные в течение периода	-	10 500	15 000	25 500
Погашение кредитов в течение периода	-	(5 000)	(90 000)	(95 000)
Прочие изменения	-	(2 767)	(24 317)	(27 084)
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2021 г.	-	12 501	647 877	660 378
За вычетом резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.	-	(1 125)	(437 661)	(438 786)
Чистая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2021 г.	-	11 376	210 216	221 592
Прочие активы	-	-	216	216
Депозиты на 1 января 2020 г.	-	188 328	11 376	199 704
Депозиты, полученные в течение периода	-	1 339 993	60 688	1 400 681
Депозиты, погашенные в течение периода	-	(1 566 658)	(68 272)	(1 634 930)
Прочие изменения	-	73 150	735	73 885
Депозиты на 1 января 2021 г.	-	34 813	4 527	39 340
Текущие и брокерские счета на 1 января 2021 г.	2 457 646	763 806	224 619	3 446 071
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 401	-	-	36 401
Прочие обязательства	999	62 847	276	64 122
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	225	61 875	62 100
Обязательства по выдаче кредитов	-	2 500	75 000	77 500

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	за 9 месяцев 2021 г.				за 9 месяцев 2020 г.			
	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 056	81 773	82 829	-	681	73 592	74 273
Процентные расходы	(2 321)	(858)	(70)	(3 249)	(12 107)	(12 850)	(311)	(25 268)
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	-	675	(541 294)	(540 619)	-	(9)	(13 917)	(13 926)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	390 833	390 833	-	-	(56 898)	(56 898)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	110	12	(530)	(408)	2 446	6 420	162	9 028
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 863	5 746	4 858	26 467	(169 654)	(176 008)	(688)	(346 350)
Комиссионные доходы	40 471	21 772	8 972	71 215	61 982	14 709	261	76 952
Изменение резерва по прочим потерям	-	90	(22 654)	(22 564)	-	127	(32 268)	(32 141)
Прочие операционные доходы	55	71	25	151	226	3 725	11 506	15 457
Прочие операционные расходы*	(2 652)	(886)	(9 946)	(13 484)	(841)	(350)	(4 220)	(5 411)

*- без учета расходов на вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

АО АКБ «ЦентроКредит»

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	39 160	40 250
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	14 006	15 045
Обязательные взносы в пенсионный фонд	7 486	6 700
Отчисления на социальное обеспечение	2 860	2 591
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	63 512	64 586

17. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся 11 ноября 2021 года, Банк объявил к выплате дивиденды по итогам 9 месяцев 2021 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 015 717 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 59,16 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 14,79 руб. в расчете на одну акцию.

Председатель Правления



Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник

Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

«15» ноября 2021 г.