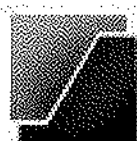


ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

за 9 месяцев 2019 года



**МОСКВА
2019 год**

Оглавление

1.	Описание деятельности	3
2.	Основные показатели деятельности	4
3.	Условия ведения деятельности	5
4.	Информация о распределении чистой прибыли	5
5.	Основа подготовки отчетности	5
6.	Основные положения учетной политики	6
7.	Существенные учетные суждения и оценки	16
8.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
8.1.	Денежные средства и их эквиваленты	17
8.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
8.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20
8.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
8.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
8.6.	Средства кредитных организаций	23
8.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
8.8.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
8.9.	Выпущенные долговые ценные бумаги	24
8.10.	Уставный капитал	24
8.11.	Договорные и условные обязательства	24
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
9.1.	Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения	26
9.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
9.3.	Расходы по налогам	28
10.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	28
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
12.	Управление капиталом	29
13.	Оценка справедливой стоимости	31
14.	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	35
15.	Взаимозачет финансовых инструментов	36
16.	Операции со связанными сторонами	36
17.	События после отчетной даты	39

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

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

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

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

На 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. численность сотрудников Банка составляла 471 и 469 человек, соответственно.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

В состав Правления Банка входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 1 октября 2019 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухо́лет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,00%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

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

2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 9 месяцев 2019 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Совокупные активы	91 899 116	87 975 823
Обязательства	58 739 716	66 120 726
Собственные средства (капитал)*	27 903 349	21 244 689

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

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Прибыль до налогообложения	10 796 374	145 247
Прибыль после налогообложения	9 505 205	(412 450)

Активы Банка на 1 октября 2019 г. увеличились на 3 923 293 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет роста объема вложений в ценные бумаги.

Увеличение объемов вложений в ценные бумаги с 63 193 727 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г.) до 68 369 809 тыс. руб. (по состоянию на 1 октября 2019 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации и корпоративных акций.

Средства в кредитных организациях сократились на 2 143 248 тыс. руб. за счет уменьшения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Обязательства Банка за 9 месяцев 2019 г. сократились на 7 381 010 тыс. руб., главным образом, за счет уменьшения объема сделок прямого РЕПО с НКО «НКЦ» (АО).

Капитал по состоянию на 1 октября 2019 г. составил 27 903 349 тыс. руб., увеличился на 6 658 660 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основные факторы, повлиявшие на увеличение капитала - полученная прибыль за отчетный период.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 9. Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2019 г. составила 9 505 205 тыс. руб. против убытка после

(в тысячах российских рублей)

налогообложения в размере 412 450 тыс. руб. по итогам 9 месяцев 2018 г. Основным фактором положительного финансового результата стал рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 9 месяцев 2019 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

3. Условия ведения деятельности

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

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

4. Информация о распределении чистой прибыли

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

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

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

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

5. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная сокращенная 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 2018 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное;
- составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30 сентября 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 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 размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

6. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9			Реклассификация	Влияние			Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Прим.	Категория	Сумма		ОКУ	Переоценка	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые обязательства									
Прочие финансовые обязательства			22 720	—	—	—	152 833	175 553	Амортизированная стоимость
Нефинансовые обязательства - Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:									
- гарантии			880 773	—	(120 311)	—	—	760 462	
- обязательства по предоставлению кредитов			136 470	—	280	—	—	136 750	
			1 016 243	—	(120 031)	—	—	896 212	

1 ССПУ – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2 ССПСД – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

3 НИДП – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

	Резервы на возможные потери на 31 декабря 2018 г.	Переклас- сификация	Досоздание/ (восстанов- ление) резервов	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.
Резерв под обесценение				
Средства в кредитных организациях	7 226	–	16 990	24 216
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 698 520	(2 431 598)	(4 254 345)	14 012 577
Прочие финансовые активы	28 529	–	11 624	40 353
	20 734 275	(2 431 598)	(4 225 531)	14 077 146
Гарантии	880 773	–	(120 311)	760 462
Обязательства по предоставлению кредитов	135 470	–	280	135 750
	1 016 243	–	(120 031)	896 212
	21 750 518	(2 431 598)	(4 345 562)	14 973 358

Реклассификации

В связи с вступлением в силу Указания Банка России № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" сравнительные данные бухгалтерского баланса за 2018 г. были пересчитаны.

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

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Первоначальное признание финансовых активов и обязательств

Дата признания

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

Первоначальная оценка финансовых активов и обязательств

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

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

(в тысячах российских рублей)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ (согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2019 г.)).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, начиная с 1 января 2019 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Создание и корректировка резервов на возможные потери

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

Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, не обремененные ограничениями по их использованию либо недоступные для использования.

Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО»

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

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

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки или расходов.

Производные финансовые инструменты

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

Требования и обязательства по ПФИ по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы 7 Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке).

Заемные средства

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств**Финансовые активы**

Финансовый актив прекращает признаваться, если:

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

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

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

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

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

- здания и сооружения;
- мебель и оборудование;
- банковское оборудование.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 лет до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и анализируется на конец каждого отчетного года. Расчетные сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

	Годы
Здания и сооружения	20-50
Мебель и оборудование	2-7
Банковское оборудование	3-20

В соответствии с Учетной политикой, если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетные сроки полезного использования НВНОД представлены ниже:

	Годы
Здания	50
Земельные участки	Неограниченный срок

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы (оценочные обязательства)

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

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

(в тысячах российских рублей)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, расходы – по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку, соответственно, к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов, к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Банк может не использовать метод ЭПС в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, по которым разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (менее 10%). К таким финансовым активам, финансовым обязательствам, например, относятся финансовые активы, финансовые обязательства со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), финансовые активы, финансовые обязательства, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Доходы по отдельным видам операций

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

Пересчет иностранных валют

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям),

(в тысячах российских рублей)

драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Финансовый результат

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

7. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 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.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ 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.

Признание отложенного налогового актива

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

Резервы на возможные потери

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	1 716 341	1 476 049
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 138 547	986 765
Обязательные резервы	(219 562)	(113 511)
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	3 015 609	5 158 857
в российских кредитных организациях	2 278 929	4 467 543
в иностранных банках	752 502	698 540
за вычетом: оценочного резерва под обесценение (2018 г.: резервы на возможные потери	(15 822)	(7 226)
Денежные средства и их эквиваленты	5 650 935	7 508 160

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по состоянию на 1 октября 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				7 226
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.				16 990
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	17 021	–	7 195	24 216
Новые созданные или приобретенные активы	15 461	–	–	15 461
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(22 715)	–	–	(22 715)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 140)	–	–	(1 140)
На 1 октября 2019 г.	8 627	–	7 195	15 822
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 октября 2019 г.				8 620
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 г.				7 202

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

	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	1 716 341	1 476 049
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 138 547	986 765
Средства в кредитных организациях	3 031 431	5 166 083
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(8 441)	–
	5 877 878	7 628 897
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(219 562)	(113 511)
Средств в кредитных организациях, обремененные ограничениями по их использованию либо недоступные для использования	(60 282)	(62 841)
Денежные средства и их эквиваленты	5 598 034	7 452 545

Денежные средства, исключенные из статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о движении денежных средств по состоянию на 1 октября 2019 г., представлены ниже:

- ▶ остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации Российской Федерации содержат сумму неснижаемого остатка 22 415 тыс.руб. по одному контрагенту (на 1 января 2019 г.: 24 883 тыс. руб.);
- ▶ остатки, не являющиеся активами 1 категории качества, в сумме 7 867 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 7 958 тыс. руб.);
- ▶ обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, в размере 219 562 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 113 511 тыс. руб.);
- ▶ остатки средств в НКО НКЦ (АО), предназначенные для клирингового обеспечения (гарантийный фонд), в сумме 30 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 30 000 тыс. руб.).

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа РФ	12 683 176	1 291 023
	<u>12 683 176</u>	<u>1 291 023</u>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	12 700 300	9 582 017
Акции банков-резидентов	401 440	315 343
Депозитарные расписки на корпоративные акции	272 318	294 000
	<u>13 374 058</u>	<u>10 191 360</u>
Ссудная задолженность	1 402 708	—
Производные финансовые активы	14 104	25 086
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>27 474 046</u>	<u>11 507 469</u>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа РФ	31 073 400	38 693 844
	<u>31 073 400</u>	<u>38 693 844</u>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	6 505 288	10 178 304
Акции банков-резидентов	1 103 960	—
Депозитарные расписки на корпоративные акции	2 213 106	—
	<u>9 822 354</u>	<u>10 178 304</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	<u>40 895 754</u>	<u>48 872 148</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>68 369 800</u>	<u>60 379 617</u>

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	Остаток на 1 января 2019 г.	(Восстановление) резерва	Остаток на 1 октября 2019 г.
Ссудная задолженность	3 015 165	(1 168 437)	1 846 728

В отчетном периоде резервы на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У не создавались.

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты

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

	на 1 октября 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость актива обязательства	Условная основная сумма	Справедливая стоимость актива обязательства
Валютные контракты				
Фьючерсы – иностранные контракты	452 250	–	698 645	–
Фьючерсы – внутренние контракты	–	–	5 363 886	–
Кредитные производные финансовые инструменты				
Кредитно-дефолтные свопы – иностраные контракты	6 712 258	10 611	7 135 018	24 699
Контракты на ПФИ				
Фьючерсы на Индекс РТС – внутренние контракты	1 976 266	–	–	–
Контракты на драгоценные металлы				
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	1 362 963	3 493 736	42 608 387	–
Итого производные активы/ обязательства		14 104 736		25 086 –

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

Форварды и фьючерсы

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

Свопы

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

8.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

В разрезе видов заемщиков

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	<u>на 1 октября 2019 г. на 1 января 2019 г.</u>	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	28 288 744	29 961 355
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 514 300	3 744 026
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	331 740	3 049 151
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32 134 784	36 754 532
За вычетом: оценочного резерва под обесценение (2018 г.: резервы на возможные потери)	(15 789 876)	(20 698 520)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 344 908	16 056 012
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 402 708	—
Итого ссудная задолженность	17 747 616	16 056 012

В разрезе видов предоставленных ссуд

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

	<u>на 1 октября 2019 г. на 1 января 2019 г.</u>	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	28 288 744	29 961 355
Предоставленные кредиты	21 399 714	22 855 552
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	5 956 657	6 094 907
Вложения в операции финансовой аренды	931 580	1 010 873
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	793	23
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 514 300	3 744 026
Потребительские кредиты	3 298 794	3 594 427
Ипотечные кредиты	139 762	108 068
Прочие кредитные требования	75 004	37 276
Автокредиты	740	505
Жилищные кредиты	—	3 750
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	331 740	3 049 151
Срочные депозиты в кредитных организациях	331 740	371 668
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	—	2 351 474
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	—	326 009
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32 134 784	36 754 532

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Оценочный резерв под обесценение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к вложениям по операциям финансовой аренды, по состоянию на 1 октября 2019 г.:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Реструктурированные и модифицированные займы

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

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

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

на 1 октября 2019 г.

Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода

Амортизированная стоимость до модификации	3 548 092
Чистый расход/доход от модификации	(239 048)

Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания

Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 октября 2019 г., по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	441 091
--	---------

(в тысячах российских рублей)

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

На 1 октября 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 9 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

8.6. Средства кредитных организаций

На 1 октября 2019 г. средства кредитных организаций включают в себя ссуды, полученные по договорам прямого «репо» с российскими кредитными организациями, в сумме 32 828 310 тыс. руб. сроком погашения до 14 октября 2019 г. (на 1 января 2019 г.: 50 557 291 тыс. руб. сроком погашения до 11 января 2019 г.).

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

8.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Договоры «репо»	8 952 211	-
Текущие счета	7 134 067	7 812 284
Срочные депозиты	3 938 289	3 251 797
Брокерские счета	2 712 834	2 355 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 737 401	13 419 930

На 1 октября 2019 г. средства клиентов в размере 16 101 206 тыс. руб. (70,8%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2019 г.: 7 572 749 тыс. руб. (56,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 804 661 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 3 212 796 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

На 1 октября 2019 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 736 тыс. руб., включают в себя производные финансовые обязательства (на 1 января 2019 г.: отсутствовали).

8.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Сроки размещения	Сроки погашения	Годовая процентная ставка, %	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Сберегательные сертификаты	16.01.2015 - 31.05.2018 12.09.2018 -	11.02.2021 - 18.04.2028 11.12.2018 -	8,25%-13,2%	571 825	644 510
Процентные векселя	11.06.2019	22.05.2020	1,30%-6,75%	213 359	62 253
Дисконтные векселя	16.09.2015	до востр.	-	-	892
Выпущенные долговые ценные бумаги				785 184	708 055

По состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. у Банка отсутствовали просроченные или реструктуризированные выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, отсутствуют.

8.10. Уставный капитал

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

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

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

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

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

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

8.11. 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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

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

По состоянию на 1 октября 2019 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.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 октября 2019 г.</u>	<u>на 1 января 2019 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	8 182 867	9 808 014
Обязательства по предоставлению кредитов	1 214 766	807 582
	9 397 633	10 615 596
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(1 313 701)	(1 016 243)
Условные обязательства	8 083 932	9 599 353

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к гарантиям за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г.:

- резервы - оценочные обязательства не создавались;
- условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

9.1. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

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

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Прочие финансовые активы	9.1	—	—	—	—	4 109	4 109
Гарантии	8.11	(222 608)	(22 542)	671 129	—	—	425 979
Обязательства по предоставлению кредитов	8.11	26 193	(34 683)	—	—	—	(8 490)
Итого расходы по кредитным убыткам		(196 415)	(57 225)	671 129	—	4 109	421 598
Прочие нефинансовые активы		—	—	—	—	—	82 594
Изменение резерва по прочим потерям		(196 415)	(57 225)	671 129	—	4 109	504 192

(в тысячах российских рублей)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., приведен ниже:

	9 месяцев 2019 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	40 353
Создание	4 109
Списание за счет резерва	(267)
На 1 октября 2019 г.	44 195

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы*	Итого
на 1 января 2018 г.	19 455 082	1 441	3 190	788 064	237 305	20 485 072
Формирование резервов	24 102 071	62 049	—	4 562 827	244 313	28 971 260
Восстановление резервов	(23 021 066)	(56 143)	(3 190)	(4 280 377)	(169 003)	(27 520 779)
Списание актива	(359)	—	—	—	(418)	(777)
на 1 октября 2018 г.	20 535 728	7 347	—	1 070 604	312 197	21 925 776

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

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

Чистые прибыли/ (убытки) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:	9 082 159	(2 224 681)
- чистый (расход) от реализации ценных бумаг	(74 625)	(687 622)
- чистый доход/ (расход) от переоценки ценных бумаг	7 879 958	(1 924 528)
- чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	963 403	387 469
- ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	333 985	—
Чистые (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(6 272)
Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 102 721	(2 230 953)

(в тысячах российских рублей)

9.3. Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Налог на прибыль	391 617	307 356
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	305 671	250 341
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	276 139	216 628
НДС	20 301	24 474
налог на имущество	4 933	5 289
налог на землю	2 239	2 015
прочие налоги и сборы	2 059	1 935
Отложенный налог на прибыль	593 881	–
Расходы по налогам	1 291 169	557 697

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	391 617	307 356
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	593 881	–
Расход по налогу на прибыль	985 498	307 356

10. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 г.: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи), уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
на 1 января 2018 г.	6 695 905	(12 096)	1 004 386	17 000 741	24 688 936
Совокупный доход за период:	–	(200 822)	–	(412 450)	(613 272)
прибыль за период	–	–	–	(412 450)	(412 450)
прочий совокупный доход за период	–	(200 822)	–	–	(200 822)
Дивиденды объявленные	–	–	–	(442 273)	(442 273)
на 1 октября 2018 г.	6 695 905	(212 918)	1 004 386	16 146 017	23 633 390
на 1 января 2019 г.	6 695 905	(205 508)	1 004 386	14 360 314	21 855 097
Влияние изменений положений учетной политики	–	205 508	–	4 526 749	4 732 257
на 1 января 2019 г. (данные скорректированные)	6 695 905	–	1 004 386	18 887 063	26 587 354
Совокупный доход за период:	–	(9)	–	9 505 205	9 505 196
Прибыль за период	–	–	–	9 505 205	9 505 205
прочий совокупный (расход) за период	–	(9)	–	(9)	(9)
Дивиденды объявленные	–	–	–	(2 933 150)	(2 933 150)
на 1 октября 2019 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	25 459 118	33 159 400

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

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 4.

(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:

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

На 1 октября 2018 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 350 583	1 350 583
Средства в Центральном банке Российской Федерации	700 718	841 386
Средства в кредитных организациях	3 369 123	3 369 846
Денежные средства и их эквиваленты	5 420 424	5 561 814

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

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

12. Управление капиталом**Состав собственных средств (капитала)**

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием №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 от 28.06.2017 г. №180-И и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

В соответствии с Положением № 646-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- ✓ основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- ✓ дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Уставный капитал	6 695 902	6 695 902
Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
Нераспределенная прибыль:	12 276 470	14 109 239
прошлых лет	12 276 470	16 557 598
отчетного года	-	(2 448 359)
Нематериальные активы	(64 379)	(60 418)
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(451 191)	(477 442)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(26 978)
Базовый капитал	19 461 188	21 244 689
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	19 461 188	21 244 689
Прибыль текущего года	8 460 645	-
Вложения в иные источники дополнительного капитала	(18 484)	(26 978)
Дополнительный капитал	8 442 161	-
Собственные средства (капитал) итого	27 903 349	21 244 689

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 октября 2019 г. составляет 19 461 188 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 12 276 470 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 902 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 8 442 161 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 9 месяцев 2019 г. увеличился на 6 658 660 тыс. руб. и составил 27 903 349 тыс. руб.

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

	на 1 октября 2019 г.
Уставный капитал	6 695 902
Резервный фонд	1 004 386
Нераспределенная прибыль:	12 276 470
прошлых лет	12 276 470
отчетного года	—
Нематериальные активы	(64 379)
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(451 191)
Базовый капитал при полном применении модели ОКУ	19 461 188
Добавочный капитал при полном применении модели ОКУ	—
Основной капитал при полном применении модели ОКУ	19 461 188
Прибыль текущего года	13 004 422
Вложения в иные источники дополнительного капитала	(18 484)
Дополнительный капитал при полном применении модели ОКУ	12 985 938
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ОКУ	32 447 126

Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже*:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	19,4	17,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	19,4	17,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	27,8	17,5
H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3,0\%$	18,4	19,6

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

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

Наименование норматива	на 1 октября 2019 г.
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ОКУ	18,8
Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ОКУ	18,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ОКУ	31,3
Норматив финансового рычага при полном применении модели ОКУ	17,6

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 октября 2019 г. составила 100 278 433 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 121 580 436 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

13. Оценка справедливой стоимости

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

- *Изменение рынка:*

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

- *Изменение методов оценки:*

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
на 1 октября 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	66 884 890	82 202	1 402 708	68 369 800
Долевые ценные бумаги	43 756 576	–	–	43 756 576
Производные финансовые инструменты, в т.ч.	23 128 314	68 098	–	23 196 412
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные	–	14 104	–	14 104
контракты	–	10 611	–	10 611
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) –	–	3 493	–	3 493
внутренние контракты	–	–	–	–
Ссудная задолженность	–	–	1 402 708	1 402 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	9	9
Долевые ценные бумаги	–	–	9	9
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	736	–	736
Производные финансовые инструменты	–	736	–	736

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2019 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 318 996	1 060 621	–	60 379 617
Облигации федерального займа РФ	39 984 867	–	–	39 984 867
Долевые ценные бумаги	19 334 129	1 035 535	–	20 369 664
Производные финансовые инструменты	–	25 086	–	25 086
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	24 699	–	24 699
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	387	–	387
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 714 062	99 981	67	2 814 110
Облигации федерального займа РФ	2 622 562	–	–	2 622 562
Долевые ценные бумаги	91 500	99 981	67	191 548

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

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

При увеличении ставки дисконтирования на 1 % справедливая стоимость кредитов уменьшится на 20 136 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1 % справедливая стоимость кредитов увеличится на 20 719 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 6,56 % до 6,80%.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 1 января 2019 г.	Переводы при применении МСФО (IFRS)9	На 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступле- ния	Погашения/ продажи	На 1 октября 2019 г.
Финансовые активы								
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 459 437	1 459 437	333 985	-	906 095	(1 296 809)	1 402 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18	18	-	(9)	-	-	9
Итого финансовые активы уровня 3	-	<u>1 459 455</u>	<u>1 459 455</u>	<u>333 985</u>	<u>(9)</u>	<u>906 095</u>	<u>(1 296 809)</u>	<u>1 402 717</u>

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

	9 месяцев 2019 г.	
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 954)	402 939
		Итого
		333 985

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	
	за 9 месяцев 2019 г.	за 2018 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	522 700

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	
	за 9 месяцев 2019 г.	за 2018 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 238 729	37 452
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	35 400
	1 238 729	72 852

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:

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
		Переданный финансовый актив	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Итого
на 1 октября 2019 г.						
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»		31 073 400	–	9 822 354	40 895 754
Итого			31 073 400	–	9 822 354	40 895 754
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями		21 930 040	–	4 780 425	26 710 466
	Договоры «репо» с юридическими лицами		6 155 651	–	2 796 560	8 952 211
Итого			28 085 691	–	7 576 985	35 662 676

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

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.

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного «репо» и реализованных по договорам прямого «репо», на 1 октября 2019 г. составила 6 503 448 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 6 661 579 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 октября 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 6 117 845 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 6 088 932 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 1 октября 2019 г. составила 40 895 754 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 51 429 488 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 октября 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 26 710 465 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 44 468 359 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 8 952 211 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: отсутствовали).

15. Взаимозачет финансовых инструментов

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

на 1 октября 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	40 895 754	—	40 895 754	(35 662 676)	—	5 233 078
Итого	40 895 754	—	40 895 754	(35 662 676)	—	5 233 078
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	35 662 676	—	35 662 676	(35 662 676)	—	—
Итого	35 662 676	—	35 662 676	(35 662 676)	—	—

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

16. Операции со связанными сторонами

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,

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции № 154-И;

- другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	на 1 октября 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 г.: Чистая ссудная задолженность)	109 585	16 344 908	6 480	16 056 012
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 г.: Ссудная задолженность)	482 055	32 134 784	477 688	36 754 532
- ключевой управленческий персонал Банка	2 768		6 518	
- другие связанные стороны	479 287		471 170	
в т.ч. просроченная ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери (2018 г.: просроченная ссудная задолженность)	-	5 772 056	119 484	3 361 209
- другие связанные стороны	-		119 484	
Оценочный резерв под ОКУ (2018 г.: резервы на возможные потери)	(372 470)	(15 789 876)	(471 208)	(20 698 520)
- ключевой управленческий персонал Банка	(318)		(38)	
- другие связанные стороны	(372 152)		(471 170)	
Прочие активы	1 392	485 122	241	218 913
- ключевой управленческий персонал Банка	249		60	
- другие связанные стороны	1 143		181	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(394 495)	(22 737 401)	(516 730)	(13 419 930)
- акционеры	(7 912)		(8 291)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(373 326)		(499 263)	
- другие связанные стороны	(13 257)		(9 176)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(326 792)	(785 184)	(342 589)	(708 055)
- акционеры	(198 358)		(207 055)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(128 434)		(135 534)	
Прочие обязательства	(9 331)	(441 619)	(87 662)	(346 876)
- акционеры	(499)		(534)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(8 771)		(87 011)	
- другие связанные стороны	(61)		(117)	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42	(1 313 701)	(30)	(1 016 243)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(30)	
- другие связанные стороны	42		-	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов	(27 028)	(1 214 766)	(3 000)	(807 582)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(3 000)	
- другие связанные стороны	(27 028)		-	

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах были включены в следующих объемах:

	за 9 месяцев 2019 г.		за 9 месяцев 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы, всего, в том числе:	76 222	5 351 002	46 346	5 034 740
- ключевой управленческий персонал Банка	330		5 588	
- другие связанные стороны	75 892		40 758	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	76 222	2 603 337	46 346	3 002 167
- ключевой управленческий персонал Банка	330		5 588	
- другие связанные стороны	75 892		40 758	
Процентные расходы, всего, в том числе:	(72 957)	(3 000 155)	(86 610)	(2 139 713)
- акционеры	(57 735)		(59 244)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(14 524)		(26 186)	
- другие связанные стороны	(698)		(1 180)	
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(51 431)	(366 437)	(8 339)	(155 295)
- акционеры	(45 152)		(2 655)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(5 581)		(4 504)	
- другие связанные стороны	(698)		(1 180)	
по выпущенным долговым обязательствам	(21 526)	(40 413)	(78 271)	(124 520)
- акционеры	(12 583)		(56 589)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(8 943)		(21 682)	
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:	(26 323)	(2 478 268)	26 969	(1 086 911)
- ключевой управленческий персонал Банка	293		36 969	
- другие связанные стороны	(26 616)		(10 000)	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 376)	9 102 721	-	(2 224 681)
- другие связанные стороны	(35 376)		-	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106	(79 326)	(7 428)	18 769
- акционеры	21		(7 931)	
- ключевой управленческий персонал Банка	85		41	
- другие связанные стороны	-		462	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	83 363	183 700	(139 884)	(359 358)
- акционеры	34 032		(53 962)	
- ключевой управленческий персонал Банка	48 436		(35 418)	
- другие связанные стороны	895		(50 504)	
Комиссионные доходы	76 679	431 112	45 719	404 563
- акционеры	61 227		35 822	
- ключевой управленческий персонал Банка	15 174		8 968	
- другие связанные стороны	278		929	
Изменение резерва по прочим потерям	284	(504 192)	2 940	(357 760)
- ключевой управленческий персонал Банка	234		2 972	
- другие связанные стороны	50		(32)	
Прочие операционные доходы	12 189	883 826	49 913	97 262
- акционеры	95		40 188	
- ключевой управленческий персонал Банка	140		9 718	
- другие связанные стороны	11 954		7	
Операционные расходы	(10 357)	(1 303 939)	(6 233)	(1 038 312)
- акционеры	(2 196)		(1 141)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 464)		(1 558)	
- другие связанные стороны	(6 697)		(3 534)	

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	42 979	36 370
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	16 938	14 855
Обязательные взносы в пенсионный фонд	6 506	5 230
Отчисления на социальное обеспечение	2 679	2 235
Выходные пособия	—	—
Выплаты на основе акций	—	—
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	69 102	58 690

17. События после отчетной даты

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

Первый заместитель Председателя Правления

Сухоlet Кирилл Викторович

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
«12» ноября 2019 г.