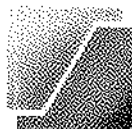


ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

за 1 полугодие 2019 года



**МОСКВА
2019 год**

Оглавление

1.	Описание деятельности	3
2.	Основные показатели деятельности	4
3.	Информация о распределении чистой прибыли	5
4.	Основа подготовки отчетности	5
5.	Основные положения учетной политики	6
6.	Существенные учетные суждения и оценки	16
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
7.1.	Денежные средства и их эквиваленты	17
7.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
7.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19
7.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
7.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
7.6.	Средства кредитных организаций	22
7.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
7.8.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
7.9.	Выпущенные долговые ценные бумаги	23
7.10.	Уставный капитал	24
7.11.	Условные обязательства	24
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
8.1.	Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения	25
8.2.	Расходы по налогам	25
9.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	26
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	26
11.	Управление капиталом	27
12.	Оценка справедливой стоимости	29
13.	Раскрытие информации о связанных сторонах	33
14.	События после отчетной даты	35

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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:

<i>Дата последнего изменения/ подтверждения</i>	<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Примечание</i>
26 февраля 2019 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	Национальная шкала
18 октября 2018 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала

На 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. численность сотрудников Банка составляла 468 и 469 человек, соответственно.

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 июля 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	-	-
Дипенян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

В состав Правления Банка входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 1 июля 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 1 полугодие 2019 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Совокупные активы	106 004 575	87 975 823
Обязательства	72 897 133	66 120 726
Собственные средства (капитал)*	27 675 337	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 1 полугодие 2019 г.	за 1 полугодие 2018 г.
Прибыль до налогообложения	8 972 400	865 900
Прибыль после налогообложения	8 603 039	609 127

Активы Банка на 1 июля 2019 г. увеличились на 18 028 752 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 75 725 205 тыс. руб. (по состоянию на 1 июля 2019 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации и корпоративных акций.

Средства в кредитных организациях увеличились на 1 980 404 тыс. руб. за счет роста объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Обязательства Банка за 1 полугодие 2019 г. выросли на 6 776 407 тыс. руб., главным образом, за счет увеличения остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Капитал по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 27 675 337 тыс. руб., увеличился на 6 430 648 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основные факторы, повлиявшие на увеличение капитала - полученная прибыль за отчетный период.

(в тысячах российских рублей)

Прибыль после налогообложения за 1 полугодие 2019 г. составила 8 603 039 тыс. руб. против прибыли после налогообложения в размере 609 127 тыс. руб. по итогам 1 полугодия 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 1 полугодия 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. Информация о распределении чистой прибыли

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил к выплате дивидендов по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли полугодия 2019 г., 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 к выплате дивидендов 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.

4. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 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 деятельности 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 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 июня 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 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».

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Обесценение

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по всем кредитам и прочим 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.

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

Финансовые активы	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9			Реклассификация	Влияние			Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Прим.	Категория	Сумма		ОКУ	Переоценка	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства			1 476 049	–	–	–	–	1 476 049	Амортизированная стоимость
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			986 765	–	–	–	–	986 765	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях			5 158 857	–	(16 990)	–	–	5 141 867	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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	А			2 814 043	–	–	–		
из категории: чистая ссудная задолженность	Б			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	Б			(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	Б			18	–	–	–		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		НИДП ³	2 814 110	(2 814 110)	–	–	–	–	
в категорию: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А			(2 814 043)	–	–	–		
в категорию: чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В			(18)	–	–	–		
в категорию: прочие финансовые активы	В			(49)	–	–	–		
Прочие финансовые активы			203 252	49	(11 824)	–	144 844	336 321	Амортизированная стоимость
из категории: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	В			49	–	–	–		
Итого активы			87 074 662	–	4 225 531	441 813	97 715	91 839 721	

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Оценка до применения МСФО (IFRS) 9			Влияние			Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Прим.	Категория	Сумма	Реклассификация	ОКУ ¹	Переоценка	Прочее	Сумма
Финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства			22 720	--	--	--	152 833	175 553
Нефинансовые обязательства - Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:								Амортизированная стоимость
- гарантии			880 773	--	(120 311)	--	--	760 462
- обязательства по предоставлению кредитов			135 470	--	280	--	--	135 750
			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 НИУП -- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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	–	11 824	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)".

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Первоначальное признание финансовых активов и обязательств

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

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

Первоначальная оценка финансовых активов и обязательств

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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 ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о 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 офшорных 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.

(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 предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Дебиторская и кредиторская задолженность

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

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 закреплённого 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 обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

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

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.

(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 потребуются 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.

6. 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 12, 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 12 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».

(в тысячах российских рублей)

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	1 354 425	1 476 049
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 636 490	986 765
Обязательные резервы	(175 240)	(113 511)
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	7 139 261	5 158 857
в российских кредитных организациях	6 522 011	4 467 543
в иностранных банках	647 075	698 540
за вычетом: оценочного резерва под обесценение (2018 г.: резервы на возможные потери	(29 825)	(7 226)
Денежные средства и их эквиваленты	9 954 936	7 508 160

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по состоянию на 1 июля 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
Активы, признанные в периоде	14 212	–	–	14 212
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(9 435)	–	–	(9 435)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	832	–	–	832
На 1 июля 2019 г.	22 630	–	7 195	29 825
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.				22 600
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.				7 225

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

	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	1 354 425	1 476 049
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 636 490	986 765
Средства в кредитных организациях	7 169 086	5 166 083
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(22 403)	–
	10 137 598	7 628 897
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(175 240)	(113 511)
Средств в кредитных организациях, обремененные ограничениями по их использованию либо недоступные для использования	(60 402)	(62 841)
Денежные средства и их эквиваленты	9 901 956	7 452 545

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

- ▶ обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, в размере 175 240 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 113 511 тыс. руб.);
- ▶ остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации содержат сумму неснижаемого остатка 22 492 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2019 г.: 24 883 тыс. руб.);
- ▶ остатки средств в кредитных организациях, не являющиеся активами 1 категории качества, в сумме 7 910 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 7 958 тыс. руб.);

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

- ▶ 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.

7.2. 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 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа РФ	9 841 031	1 291 023
	9 841 031	1 291 023
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	14 806 383	9 582 017
Акции банков-резидентов	289 100	315 343
Депозитарные расписки на корпоративные акции	375 425	294 000
	15 470 908	10 191 360
Ссудная задолженность	1 119 119	-
Производные финансовые активы	15 913	25 086
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 446 971	11 507 469
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа РФ	40 202 131	38 693 844
	40 202 131	38 693 844
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	5 850 583	10 178 304
Акции банков-резидентов	1 135 750	-
Депозитарные расписки на корпоративные акции	2 089 761	-
	9 076 094	10 178 304
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	49 278 225	48 872 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 725 196	60 379 617

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 июля 2019 г.
Ссудная задолженность	3 015 165	(1 500 864)	1 514 301

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.

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.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	на 1 июля 2019 г.			на 1 января 2019 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		актива	обязательства		актива	обязательства
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	79 911	–	–	698 645	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	12 087 735	–	–	5 363 886	–	–
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностраннне контракты	6 492 615	11 234	–	7 135 018	24 699	–
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	3 988 687	4 679	–	42 608	387	–
Итого производные активы/ обязательства		15 913	–		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.

7.3. 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:

	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	31 592 574	29 961 355
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 691 011	3 744 026
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	672 270	3 049 151
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 955 855	36 754 532
За вычетом: оценочного резерва под обесценение (2018 г.: резервы на возможные потери)	(17 870 607)	(20 698 520)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 085 248	16 056 012
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119 119	–
Итого ссудная задолженность	19 204 367	16 056 012

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

В разрезе видов предоставленных ссуд

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

	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	31 592 574	29 961 355
Предоставленные кредиты	22 453 673	22 855 552
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	8 181 667	6 094 907
Вложения в операции финансовой аренды	957 234	1 010 873
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	–	23
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 691 011	3 744 026
Потребительские кредиты	3 411 142	3 594 427
Ипотечные кредиты	143 841	108 068
Автокредиты	730	505
Жилищные кредиты	–	3 750
Прочие кредитные требования	135 298	37 276
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	672 270	3 049 151
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	300 124	2 351 474
Срочные депозиты в кредитных организациях	372 146	371 668
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	–	326 009
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 955 855	36 754 532

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 июля 2019 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					17 891 027
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	1 304 149	121 281	–	173 904	1 599 334
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(253 213)	(625 954)	(123 178)	–	(1 002 345)
Переводы в Этап 1	271 957	(271 957)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(166 093)	166 093	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(43 064)	191 424	–	–	148 360
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	80 967	–	80 967
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	9 417	242 582	(3 092)	–	248 907
На 1 июля 2019 г.	2 128 369	6 529 795	2 884 964	173 904	11 717 032
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.					(5 152 669)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					16 869 701

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам по договорам обратного "репо", по состоянию на 1 июля 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	2 452 378	—	—	—	2 452 378
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(139 948)	—	—	—	(139 948)
На 1 июля 2019 г.	2 452 378	—	—	—	2 452 378
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.					(1 699 416)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					4 151 794

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к вложениям по операциям финансовой аренды, по состоянию на 1 июля 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)	—	(26 007)	—	—	(26 007)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	(4 727)	—	—	(4 727)
На 1 июля 2019 г.	—	862 983	—	—	862 983
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.					(48 141)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					911 124

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 июля 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	1 334	17 599	—	—	18 933
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(552)	(17 494)	(2 087)	—	(20 133)
Переводы в Этап 2	(1 496 347)	1 496 513	(166)	—	—
Переводы в Этап 3	(395)	(15 540)	15 935	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	374 045	87 489	—	461 534
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	—	—	16 354	—	16 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	38 116	(3 185)	—	34 931
Курсовые разницы	—	—	(10 281)	—	(10 281)
На 1 июля 2019 г.	170 879	2 099 026	567 036	—	2 836 941
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.					630 963
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					2 205 978

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

Ссудная задолженность кредитных организаций	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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	901	—	—	—	901
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 128)	—	—	—	(1 128)
На 1 июля 2019 г.	1 273	—	—	—	1 273
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2019 г.					1 273
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 г.					—

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

На 1 июля 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.

7.5. 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
	<u>2 622 562</u>
<i>Долевые ценные бумаги</i>	
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	191 548
	<u>2 814 110</u>

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 %.

7.6. Средства кредитных организаций

На 1 июля 2019 г. средства кредитных организаций включают в себя ссуды, полученные по договорам прямого «репо» с российскими кредитными организациями, в сумме 49 672 700 тыс. руб. сроком погашения до 5 июля 2019 г. (на 1 января 2019 г.: 50 557 291 тыс. руб. сроком погашения до 11 января 2019 г.).

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

7.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Счета и депозиты юридических лиц	16 544 887	8 721 228
текущие счета/ счета до востребования	6 313 255	6 709 293
брокерские счета	843 945	39 002
договоры прямого "репо"	6 378 685	1 972 933
срочные депозиты	3 009 002	-
Счета и депозиты физических лиц	4 296 546	4 698 702
срочные депозиты	982 844	3 212 796
текущие счета/счета до востребования	2 766 184	1 102 990
брокерские счета	547 518	382 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 841 433	13 419 930

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

На 1 июля 2019 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 907 тыс. руб., включают в себя производные финансовые обязательства. На 1 января 2019 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

7.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Сроки размещения	Сроки погашения	Годовая процентная ставка, %	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Сберегательные сертификаты	16.01.2015 - 31.05.2018	15.01.2019 - 18.04.2028	8,25%-13,2%	559 684	644 510
Процентные векселя	24.05.2019-	до востр.-			
Дисконтные векселя	29.05.2019	26.01.2019	1,30%-6,75%	219 146	62 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.09.2015	до востр.	-	-	892
				778 830	708 055

По состоянию на 1 июля 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 взаимозависима, отсутствуют.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

(в тысячах российских рублей)

7.10. Уставный капитал

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

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Количество привилегированных акций, шт.</i>	<i>Итого выпущенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость, тыс. руб.</i>
на 1 июля 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.

7.11. Условные обязательства**Юридические вопросы**

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

Налогообложение

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

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

По состоянию на 1 июля 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.

Условные обязательства

Условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>на 1 июля 2019 г.</i>	<i>на 1 января 2019 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	9 171 943	9 808 014
Обязательства по предоставлению кредитов	934 005	807 582
	10 105 948	10 615 596
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(466 392)	(1 016 243)
Условные обязательства	9 639 556	9 599 353

(в тысячах российских рублей)

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

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

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлено изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, отраженным в отчете о финансовых результатах, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в кредитных организациях	7.1	5 609	-	-	-	5 609
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	1 939 396	1 685 974	(38 565)	173 904	3 760 709
Итого расходы по кредитным убыткам		1 945 005	1 685 974	(38 565)	173 904	3 766 318

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Прочие финансовые активы	8.1	-	-	-	-	27 432	27 432
Гарантии	7.11	(308 167)	(131 854)	-	-	-	(440 021)
Обязательства по предоставлению кредитов	7.11	28 249	(18 048)	-	-	-	10 201
Итого расходы по кредитным убыткам		(279 918)	(149 902)	-	-	27 432	(402 388)
Прочие нефинансовые активы		-	-	-	-	-	47 835
Изменение резерва по прочим потерям		(279 918)	(149 902)	-	-	27 432	(354 553)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам по состоянию на 1 июля 2019 г., приведен ниже:

	на 1 июля 2019 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	40 353
Создание	27 432
Списание за счет резерва	(243)
На 1 июля 2019 г.	67 542

8.2. Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	за 1 полугодие 2019 г.	за 1 полугодие 2018 г.
Налог на прибыль	263 165	175 236
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:		
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	106 196	47 361
НДС	87 169	25 539
налог на имущество	12 779	15 376
налог на землю	3 288	3 894
прочие налоги и сборы	1 460	1 341
Отложенный налог на прибыль	1 500	1 211
	-	34 176
Расходы по налогам	369 361	256 773

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	за 1 полугодие 2019 г.	за 1 полугодие 2018 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	263 165	175 236
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	—	34 176
Расход по налогу на прибыль	263 165	209 412

9. 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:	—	(28 454)	—	609 127	580 673
прибыль за период	—	—	—	609 127	609 127
прочий совокупный доход за период	—	(28 454)	—	—	(28 454)
на 1 июля 2018 г.	6 695 905	(40 549)	1 004 386	17 609 868	25 269 610
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)	—	8 603 039	8 603 030
Прибыль за период	—	—	—	8 603 039	8 603 039
прочий совокупный (расход) за период	—	(9)	—	—	(9)
Дивиденды объявленные	—	—	—	(2 082 942)	(2 082 942)
на 1 июля 2019 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	25 407 160	33 107 442

Влияние изменений положений учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и нераспределенную прибыль представлено в Примечании 5.

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 3.

10. 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 июля 2019 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 354 425	1 354 425
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 461 250	1 636 490
Средства в кредитных организациях	7 086 281	7 139 261
Денежные средства и их эквиваленты	9 901 956	10 130 176

(в тысячах российских рублей)

На 1 июля 2018 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 456 343	1 456 343
Средства в Центральном банке Российской Федерации	771 802	916 801
Средства в кредитных организациях	3 015 871	3 073 469
Денежные средства и их эквиваленты	5 244 016	5 446 613

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 7.1.

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

11. Управление капиталом

Состав собственных средств (капитала)

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

	на 1 июля 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	(62 391)	(60 418)
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(483 035)	(477 442)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(26 978)
Базовый капитал	19 431 332	21 244 689
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	19 431 332	21 244 689
Прибыль текущего года	8 258 315	-
Вложения в иные источники дополнительного капитала	(14 310)	(26 978)
Дополнительный капитал	8 244 005	-
Собственные средства (капитал) итого	27 675 337	21 244 689

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 июля 2019 г. составляет 19 431 332 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 8 244 005 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 1 полугодие 2019 г. увеличился на 6 430 648 тыс. руб. и составил 27 675 337 тыс. руб.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

	на 1 июля 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	(62 391)
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(483 035)
Базовый капитал при полном применении модели ОКУ	19 431 332
Добавочный капитал при полном применении модели ОКУ	–
Основной капитал при полном применении модели ОКУ	19 431 332
Прибыль текущего года	12 965 171
Вложения в иные источники дополнительного капитала	(14 310)
Дополнительный капитал при полном применении модели ОКУ	12 950 861
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ОКУ	32 382 193

Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже*:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	16,5	17,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	16,5	17,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	23,4	27,5
H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3,0\%$	15,4	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 июля 2019 г.
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ОКУ	16,0
Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ОКУ	16,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ОКУ	26,7
Норматив финансового рычага при полном применении модели ОКУ	14,9

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 июля 2019 г. составила 118 083 789 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 121 580 436 тыс. руб.)

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

(в тысячах российских рублей)

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), представлена в Примечании 3.

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

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

12. Оценка справедливой стоимости*Ценные бумаги*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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.

Ниже представлена информация о финансовых активах, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
на 1 июля 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 396 669	209 408	1 119 119	75 725 196
Облигации федерального займа РФ	50 043 162	—	—	50 043 162
Долевые ценные бумаги	24 353 507	193 495	—	24 547 002
Производные финансовые инструменты	—	15 913	—	15 913
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	—	11 234	—	11 234
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	—	4 679	—	4 679
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	—	—	1 119 119	1 119 119
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	—	907	—	907
Производные финансовые инструменты	—	907	—	907

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2019 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
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

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

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 15 926 тыс. руб.. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 16 733 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 6,93 % до 7,49%

(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 принятии МСФО (IFRS)9	На 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи/ погашения	На 1 июля 2019 г.
Финансовые активы								
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по ССПУ	—	1 459 437	1 459 437	847 595	—	66 402	(1 254 315)	1 119 119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	18	18	—	(9)	—	—	9
Итого финансовые активы уровня 3	—	1 459 455	1 459 455	847 595	(9)	66 402	(1 254 315)	1 119 119

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

	1 полугодие 2019 г.	
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	847 595
		847 595

Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2

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

**Шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2019 г.**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль и убыток

Переводы между уровнем 1 и уровнем 2	
с уровня 1 на уровень 2	с уровня 2 на уровень 1
—	1 061 185
—	1 061 185

Год, завершившийся 31 декабря 2018 г.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль и убыток

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Переводы между уровнем 1 и уровнем 2	
с уровня 1 на уровень 2	с уровня 2 на уровень 1
522 207	37 452
—	35 400
522 207	72 852

Финансовые инструменты переводятся с уровня 1 на уровень 2, в случае если перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые инструменты переводятся с уровня 2 на уровень 1, в случае если стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)

13. Раскрытие информации о связанных сторонах

В состав связанных сторон включены:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции № 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 июля 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				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	485 360	35 955 855	477 688	36 754 532
- ключевой управленческий персонал Банка	2 768		6 518	
- другие связанные стороны	482 592		471 170	
в т.ч. просроченная ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	-	4 764 682	119 484	3 361 209
- другие связанные стороны	-		119 484	
Оценочный резерв под ОКУ (2018 г.: резервы на возможные потери)	(377 709)	(17 870 607)	(471 208)	(20 698 520)
- ключевой управленческий персонал Банка	(318)		(38)	
- другие связанные стороны	(377 391)		(471 170)	
Прочие активы	193	1 194 289	241	218 913
- ключевой управленческий персонал Банка	12		60	
- другие связанные стороны	181		181	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(1 504 929)	(20 841 433)	(516 730)	(13 419 930)
- акционеры	(1 061 609)		(8 291)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(385 026)		(499 263)	
- другие связанные стороны	(58 294)		(9 176)	
Выпущенные долговые обязательства	(319 754)	(788 830)	(342 589)	(708 055)
- акционеры	(194 218)		(207 055)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(125 536)		(135 534)	
Прочие обязательства	(21 314)	(1 092 527)	(87 662)	(346 876)
- акционеры	(775)		(534)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(20 426)		(87 011)	
- другие связанные стороны	(113)		(117)	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(466 392)	(30)	(1 016 243)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(30)	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов	-	(934 005)	(3 000)	(807 582)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(3 000)	

(в тысячах российских рублей)

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

	за 1 полугодие 2019 г.		за 1 полугодие 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы, всего, в том числе:	28 369	3 598 784	32 755	2 544 570
- ключевой управленческий персонал Банка	260		5 248	
- другие связанные стороны	28 109		27 507	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28 369	1 757 410	32 755	1 340 955
- ключевой управленческий персонал Банка	260		5 248	
- другие связанные стороны	28 109		27 507	
Процентные расходы, всего, в том числе:	(64 014)	(2 079 206)	(70 536)	(1 239 792)
- акционеры	(53 412)		(66 883)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(10 106)		(2 578)	
- другие связанные стороны	(496)		(1 075)	
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(49 526)	(187 497)	(6 512)	(115 347)
- акционеры	(44 968)		(3 621)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4 062)		(1 816)	
- другие связанные стороны	(496)		(1 075)	
по выпущенным долговым обязательствам	(14 488)	(26 917)	(64 024)	(97 448)
- акционеры	(8 444)		(63 262)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(6 044)		(762)	
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:	(31 562)	(3 766 318)	(27 861)	(1 037 115)
- ключевой управленческий персонал Банка	293		(37 972)	
- другие связанные стороны	(31 855)		10 111	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	(96 716)	(7 788)	(2 848)
- акционеры	15		(7 944)	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		35	
- другие связанные стороны	-		121	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	76 801	258 488	(71 332)	(232 150)
- акционеры	(32 507)		(48 445)	
- ключевой управленческий персонал Банка	42 739		(12 589)	
- другие связанные стороны	1 555		(10 298)	
Комиссионные доходы	41 420	281 674	24 544	253 774
- акционеры	32 817		24 148	
- ключевой управленческий персонал Банка	8 468		89	
- другие связанные стороны	135		307	
Изменение резерва по прочим потерям	13	354 553	2 860	(260 177)
- ключевой управленческий персонал Банка	234		2 971	
- другие связанные стороны	(221)		(111)	
Прочие операционные доходы	12 101	51 732	47 494	75 846
- акционеры	76		47 494	
- ключевой управленческий персонал Банка	79		-	
- другие связанные стороны	11 946		-	
Операционные расходы	(6 267)	(667 122)	(3 641)	(783 645)
- акционеры	(1 430)		(902)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(779)		(1 179)	
- другие связанные стороны	(4 058)		(1 560)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 1 полугодие 2019 г.	за 1 полугодие 2018 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	28 759	24 796
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	10 697	9 635
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 084	4 072
Отчисления на социальное обеспечение	1 926	1 621
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	46 466	40 124

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

14. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил к выплате дивидендов по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли полугодия 2019 г., 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.

Первый заместитель Председателя Правления

Сухолет Кирилл Викторович

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.
«09» августа 2019 г.

