

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**за
1 полугодие 2021 года**



МОСКВА

2021 год

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1, 11	1 398 478	1 347 854
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8.1, 11	1 458 071	2 355 220
2.1	Обязательные резервы	8.1	177 012	160 485
3	Средства в кредитных организациях	8.1, 11	2 077 785	4 819 285
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2	68 735 405	79 681 297
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	19 760 692	13 780 078
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.4	12	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		659 541	689 330
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		1 094 103	271 978
14	Всего активов	2	95 184 087	102 945 052
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		53 900 928	61 349 803
16.1	средства кредитных организаций	8.5	36 488 869	44 535 573
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.6	17 412 059	16 814 230
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4 134 047	5 018 872
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.7	55 011	26 573
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.8	995 050	219 286
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	8.8	995 050	219 286
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		33 988	40 960
20	Отложенные налоговые обязательства		649 713	1 041 601
21	Прочие обязательства		559 230	607 178
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.2	678 002	696 299
23	Всего обязательств	2	56 871 922	63 981 700
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.9, 10	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	10	1 004 386	1 004 386

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	10	-6	-8
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	10	30 611 880	31 263 069
36	Всего источников собственных средств	10	38 312 165	38 963 352
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 177 462	10 555 624
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.10	8 803 268	12 725 619
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» августа 2021 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2021 года

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9.1	2 458 271	3 150 707
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7 160	14 273
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		972 918	1 418 998
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 478 193	1 717 436
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	1 143 815	1 367 752
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		960 428	1 104 785
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		178 517	237 485
2.3	по выпущенным ценным бумагам		4 870	25 482
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	1 314 456	1 782 955
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-1 733 466	1 822 573
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		339	-152 480
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-419 010	3 605 528
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	-1 267 831	-4 205 957
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-97 968	-116 708
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-41 469	-522 100
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		95	9 724
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 397 088	508 191
14	Комиссионные доходы		244 460	305 418
15	Комиссионные расходы		49 934	56 637
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	52 239	-202 834
19	Прочие операционные доходы		120 365	130 353
20	Чистые доходы (расходы)		-61 965	-545 022
21	Операционные расходы		619 934	689 270
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2	-681 899	-1 234 292
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	9.4	-30 710	-1 220 762

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-651 189	-13 530
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	-651 189	-13 530

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	-651 189	-13 530
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2	1
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	2	1
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	10	2	1
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	10	2	1
10	Финансовый результат за отчетный период	10	-651 187	-13 529

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» августа 2021 г.



(Signature) Зими́на Лариса Васильевна

(Signature) Павлова Ольга Юрьевна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 01 июля 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.9, 10	6 695 905	6 695 905	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	6 695 900	24
1.2	привилегированными акциями		5	5	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		21 837 435	25 007 649	35
2.1	прошлых лет		25 007 649	25 007 649	35
2.2	отчетного года		-3 170 214	0	35
3	Резервный фонд	10	1 004 386	1 004 386	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		29 537 726	32 707 940	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		4 059	0	4
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		59 633	64 452	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		189 198	190 425	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		252	0	4
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		5	4	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		253 147	254 881	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12	29 284 579	32 453 059	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12	29 284 579	32 453 059	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 233 429	2 154 283	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 233 429	2 154 283	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		47	47	5
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		14 059	0	4
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		14 106	47	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	12	1 219 323	2 154 236	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2, 12	30 503 902	34 607 295	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		175 566 435	154 550 522	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		175 566 435	154 550 522	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12	175 566 435	154 550 522	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12	16,6800	20,9980	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12	16,6800	20,9980	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12	17,3750	22,3920	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,0000	7,0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5000	2,5000	
66	антициклическая надбавка		0,0000	0,0000	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,3750	14,3920	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		2 942 794	2 446 990	4, 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		5	4	24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала*

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 199-И.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери***Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

тыс. руб.

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

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

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

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10400121В	20400121В
3	Право, применяемое к инструментам капитала	643 (Россия)	643 (Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	0
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 российский рубль	5 российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.12.2000, 14.12.2001, 07.08.2003, 09.04.2004, 14.12.2004, 18.03.2009, 20.07.2010	07.08.2003, 09.04.2004, 20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет

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

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

Раздел «Справочно»*

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

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

<1> Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



 Зими́на Лариса Васи́льевна

 Павлова Ольга Юрьевна

«11» августа 2021 г.

Банковская отчетность

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

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

на 01 июля 2021 года

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	10	6 695 905	0	0	-9	0	0	0	1 004 386	0	0	0	30 702 904	38 403 186
2	Влияние изменений положений учетной политики	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-76 843	-76 843
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	10	6 695 905	0	0	-9	0	0	0	1 004 386	0	0	0	30 626 061	38 326 343
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	10	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	-13 530	-13 529

18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):																
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	10	6 695 905	0	0	-6	0	0	0	1 004 386	0	0	0	0	30 611 880	38 312 165	

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» августа 2021 г.



[Signature] Зими́на Лариса Васильевна

[Signature] Павлова Ольга Юрьевна

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

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

на 01 июля 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	12	29 284 579	30 464 082	32 453 059	30 675 963	31 798 405
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		35 443 826	34 860 824	36 081 140	33 643 046	37 366 914
2	Основной капитал	12	29 284 579	30 464 082	32 453 059	30 675 963	31 798 405
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35 443 826	34 860 824	36 081 140	33 643 046	37 366 914
3	Собственные средства (капитал)	2, 12	30 503 902	32 636 951	34 607 295	30 675 963	31 798 405
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36 493 371	36 849 856	38 051 539	33 643 046	37 366 914
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	12	175 566 435	187 439 512	154 550 522	128 731 880	123 288 849

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12	16,680	16,253	20,998	23,829	25,792
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24,620	21,029	26,258	23,556	29,246
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12	16,680	16,253	20,998	23,829	25,792
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24,620	21,029	26,258	23,556	29,246
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	12	17,375	17,412	22,392	23,829	25,792
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25,349	22,228	27,692	23,556	29,246
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,375	9,412	14,392	15,829	17,792
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		102 241 712	112 238 124	115 724 155	108 321 539	102 065 679
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12	28,642	27,142	28,043	28,319	31,155
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		28,921	29,710	30,033	30,094	34,752

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

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2	95 184 087
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		71 188
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		5 382 957
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 257 776
7	Прочие поправки		426 095
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		108 469 913

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

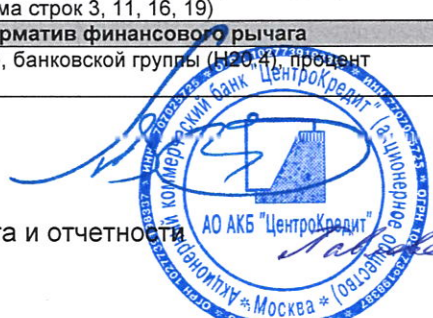
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		38 710 661
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		249 083
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		38 461 578
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 111
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		71 188
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		72 299
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		50 067 102
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		300 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 682 957
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		55 450 059
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		8 118 300
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-139 476
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		8 257 776
Капитал и риски			
20	Основной капитал	12	29 284 579
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		102 241 712
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	12	28,64

Председатель Правления

Зимина Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 июля 2021 года

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 364 336	-301 136
1.1.1	проценты полученные		2 735 393	2 784 758
1.1.2	проценты уплаченные		-1 119 284	-1 276 919
1.1.3	комиссии полученные		245 189	306 193
1.1.4	комиссии уплаченные		-49 934	-56 991
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 462 643	-1 779 947
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-97 968	-116 708
1.1.8	прочие операционные доходы		946 673	696 978
1.1.9	операционные расходы		-525 215	-537 140
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-233 161	-321 360
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-6 835 884	-4 869 233
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16 527	25 469
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 177 686	5 904 327
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7 918 638	-2 051 782
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-468 283	61 376
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-8 052 525	5 232 530
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		616 980	-14 059 254
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 438	1 647
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		804 975	-1 168
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7 990	17 622
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	11	-3 471 548	-5 170 369
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-34 643	-28 011
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 по 2.7)	11	-34 643	-28 011
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-30 318	-30 176
3.5	Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)	11	-30 318	-30 176
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	11	-70 965	968 854
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 607 474	-4 259 702
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.1, 11	8 307 310	8 338 574
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.1, 11	4 699 836	4 078 872

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» августа 2021 г.



Лариса Васильевна Зими́на Лариса Васильевна

Ольга Юрьевна Павлова Ольга Юрьевна

Оглавление

1.	Описание деятельности	27
2.	Основные показатели деятельности	28
3.	Условия ведения деятельности	29
4.	Информация о распределении чистой прибыли	29
5.	Основа подготовки отчетности	30
6.	Основные положения учетной политики	30
7.	Существенные учетные суждения и оценки	32
8.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	34
8.1.	Денежные средства и их эквиваленты	34
8.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
8.3.	Ссудная задолженность	37
8.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
8.5.	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
8.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
8.7.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
8.8.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
8.9.	Уставный капитал	45
8.10.	Договорные и условные обязательства	45
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	49
9.1.	Чистые процентные доходы	49
9.2.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	50
9.3.	Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
9.4.	Расход по налогу на прибыль	54
10.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	54
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	55
12.	Управление капиталом	55
13.	Оценка справедливой стоимости	57
14.	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	62
15.	Взаимозачет финансовых инструментов	63
16.	Раскрытие информации о связанных сторонах	64
17.	События после отчетной даты	68

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 5 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания).

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

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

<i>Дата последнего изменения/подтверждения</i>	<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Примечание</i>
19 июля 2021 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала
15 февраля 2021 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	Национальная шкала

На 1 июля 2021 г. и 1 января 2021 г. численность сотрудников Банка составляла 459 и 465 человек, соответственно.

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

	<i>на 1 июля 2021 г., %</i>	<i>на 1 января 2021 г., %</i>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка	Сведения о владении акциями Банка
		(конечное владение) на 1 июля 2021 г., %	(конечное владение) на 1 января 2021 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,96	81,96
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,00	18,00
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

В состав Правления Банка входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка
		на 1 июля 2021 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%
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 2021 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 июля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Активы	95 184 087	102 945 052
Обязательства	56 871 922	63 981 700
Собственные средства (капитал)*	30 503 902	34 607 295

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

	за 1 полугодие 2021 г.	за 1 полугодие 2020 г.
(Убыток) до налогообложения	(681 899)	(1 205 323)
(Убыток) после налогообложения	(651 189)	(13 530)

Активы Банка на 1 июля 2021 г. уменьшились на 7 760 965 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет сокращения объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В структуре активов Банка преобладают финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доля которых по состоянию на 1 июля 2021 г. составила 72,2% от общего объема активов Банка (на 1 января 2021 г.: 77,4%). Снижение объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 79 681 297 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 г.) до 68 735 405 тыс. руб. (по состоянию на 1 июля 2021 г.) связано, в основном, с сокращением объема вложений в облигации федерального займа Российской Федерации.

На 1 июля 2021 г. увеличился размер чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 5 980 614 тыс. руб. за счет роста объема кредитов, предоставленных юридическим лицам.

(в тысячах российских рублей)

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. На 1 июля 2021 г. объем средств кредитных организаций, снизился на 8 046 704 тыс. руб. по сравнению с остатками на 1 января 2021 г. за счет сокращения сделок прямого репо. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, практически не изменился.

В целом, обязательства Банка за 1 полугодие 2021 г. снизились на 7 109 778 тыс. руб.

Капитал по состоянию на 1 июля 2021 г. составил 30 503 902 тыс. руб., что на 4 103 393 тыс. руб. ниже показателя на начало отчетного периода и обусловлено отрицательным финансовым результатом за 1 полугодие 2021 г., в т.ч. вследствие отрицательной переоценки ценных бумаг, и выплатой дивидендов.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 9. Убыток после налогообложения за 1 полугодие 2021 г. составил 651 189 тыс. руб. против убытка после налогообложения в размере 13 530 тыс. руб. по итогам 1 полугодия 2020 г. Основным источником данной динамики стал убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 1 267 831 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г.: 4 205 957 тыс. руб.).

Общая сумма чистых процентных доходов за 1 полугодие 2021 г. уменьшилась на 468 499 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 1 314 456 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г.: 1 782 955 тыс. руб.).

В 1 полугодии 2021 г. Банком создан резерв в совокупном размере 1 681 227 тыс. руб. (в 1 полугодии 2020 г. восстановлено 1 619 739 тыс. руб.).

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 1 полугодие 2021 г. составили 1 397 088 тыс. руб., что на 888 897 тыс. руб. больше аналогичного показателя за 2020 г. (за 1 полугодие 2020 г.: 508 191 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2021 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

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

3. Условия ведения деятельности

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

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках. При сохранении существующих тенденций в долгосрочной перспективе пандемия и меры по минимизации ее последствий могут оказать соответствующее влияние на финансовое положение, движение денежных средств и результаты деятельности Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Информация о распределении чистой прибыли

На собрании акционеров, состоявшемся в декабре 2020 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 580 312 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 33,80 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 8,45 руб. в расчете на одну акцию.

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

(в тысячах российских рублей)

5. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 г. подготовлены в соответствии с требованиями:

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 г. При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2020 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 финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

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

6. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Корректировки прошлого года и изменение классификации

При составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк осуществил реклассификацию отдельных символов формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2020 г. в соответствии с классификацией, введенной Указанием Банка России № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

	Прим.	Номер строки формы 0409807	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Процентные доходы, всего, в том числе: от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	A	1	3 164 501	(13 794)	3 150 707
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	A	1.3	13 794	(13 794)	–
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	A	3	1 796 749	(13 794)	1 782 955
Прочие операционные доходы	A	5	3 619 322	(13 794)	3 605 528
Операционные расходы	A	19	116 559	13 794	130 353
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	Б	21	660 301	28 969	689 270
	Б	23	(1 191 793)	(28 969)	(1 220 762)

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

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

(в тысячах российских рублей)

Вследствие произведенной реклассификации, данные публикуемой формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2020 г. были изменены по сравнению с данными представленными в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2020 г.

	Номер строки формы 0409814	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Проценты полученные	1.1.1	2 798 552	(13 794)	2 784 758
Прочие операционные доходы	1.1.8	683 184	13 794	696 978
Операционные расходы	1.1.9	(508 171)	(28 969)	(537 140)
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	(350 329)	28 969	(321 360)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.2	(4 899 409)	30 176	(4 869 233)
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	(12 554)	30 176	17 622
Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.3	(5 200 545)	30 176	(5 170 369)
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	3.4а	–	(30 176)	(30 176)
Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)	3.5	–	(30 176)	(30 176)

7. Существенные учетные суждения и оценки

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2020 году Правительство и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 13, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 13 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Резервы на возможные потери

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

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

Аренда – оценка ставки дисконтирования

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

Аренда – определение срока аренды

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

(в тысячах российских рублей)

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<i>на 1 июля 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Наличные денежные средства	1 398 478	1 347 854
Остатки средств на счетах в Банке России	1 458 071	2 355 220
Средства в кредитных организациях, всего	2 077 785	4 819 285
в т. ч.:		
остатки средств на текущих и клиринговых счетах в российских кредитных организациях	1 506 489	4 433 049
остатки средств на текущих счетах в иностранных банках за вычетом резерва под ОКУ	583 439 (12 143)	400 553 (14 317)
Денежные средства, средства в Банке России и в кредитных организациях	4 934 334	8 522 359

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

По состоянию на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 177 012 тыс. руб. и 160 485 тыс. руб., соответственно.

На 1 июля 2021 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 1 235 962 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 4 186 583 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 582 785 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 399 880 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

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

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				6 504
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				7 813
ОКУ на 1 января 2021 г.	7 816	-	6 501	14 317
Активы, признанные в периоде	593	-	-	593
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 695)	-	-	(2 695)
Курсовые разницы	(72)	-	-	(72)
на 1 июля 2021 г.	5 642	-	6 501	12 143
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.</i>				5 558
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 г.				6 585

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				7 127
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>11 453</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	11 456	–	7 124	18 580
Активы, признанные в периоде	9 642	–	–	9 642
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(16 963)	–	(623)	(17 586)
Курсовые разницы	2 036	–	–	2 036
на 1 июля 2020 г.	6 171	–	6 501	12 672
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>				<i>6 168</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.				6 504

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

	на 1 июля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Средства в кредитных организациях	2 089 928	4 833 602
Остатки средств на счетах в Банке России	1 458 071	2 355 220
Наличные денежные средства	1 398 478	1 347 854
За вычетом резерва под ОКУ	(2 915)	(5 076)
	4 943 562	8 531 600
<i>За вычетом:</i>		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(177 012)	(160 485)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(66 714)	(63 805)
Денежные средства и их эквиваленты	4 699 836	8 307 310

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

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

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

	на 1 июля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	3 319 445	6 508 373
Корпоративные облигации	–	51 228
	3 319 445	6 559 601
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	13 488 334	15 779 128
Депозитарные расписки на корпоративные акции	364 494	718 659
Акции банков-резидентов	120 788	557 196
	13 973 616	17 054 983
Ссудная задолженность	1 774 131	1 523 601
Производные финансовые активы	1 111	–
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 068 303	25 138 185

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	<u>на 1 июля 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2021 г.</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	32 238 841	40 972 370
	32 238 841	40 972 370
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	14 306 062	8 033 229
Акции банков-резидентов	2 821 994	1 889 784
Депозитарные расписки на корпоративные акции	300 205	3 647 729
	17 428 261	13 570 742
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	49 667 102	54 543 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 735 405	79 681 297

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:

	<u>Ссудная задолженность</u>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.	2 180 281
Создание	650 647
На 1 июля 2020 г.	2 830 928
На 1 января 2021 г.	3 155 476
(Восстановление)	(246 726)
На 1 июля 2021 г.	2 908 750

Производные финансовые инструменты

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

	<u>на 1 июля 2021 г.</u>			<u>на 1 января 2021 г.</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>актива</u>	<u>обязательства</u>		<u>актива</u>	<u>обязательства</u>
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	301 709	-	-	317 388	-	-
Фьючерсы – внутренние контракты	926 365	-	-	1 241 112	-	-
Процентные контракты						
Свопы – иностранные контракты	1 000 000	-	55 011	1 000 000	-	26 573
Контракты на драгоценные металлы						
Форвардные контракты (драгоценные металлы) - внутренние контракты	1 534 620	1 111	-	-	-	-
Итого производные активы/ обязательства		1 111	55 011		-	26 573

(в тысячах российских рублей)

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

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

Фьючерсы

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

Свопы

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

8.3. Ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	<u>на 1 июля 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2021 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	32 350 486	24 292 629
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 128 483	1 027 466
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	618 438	981 896
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 097 407	26 301 991
За вычетом резерва под ОКУ	(14 336 715)	(12 521 913)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 760 692	13 780 078
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, оцениваемая по ССПУ	1 723 572	1 495 249
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, оцениваемая по ССПУ	50 559	28 352
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 774 131	1 523 601
Итого ссудная задолженность	21 534 823	15 303 679

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>на 1 июля 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2021 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	34 074 058	25 787 878
Предоставленные кредиты	32 791 082	24 485 507
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 282 976	1 302 371
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 179 042	1 055 818
Потребительские кредиты	917 880	829 703
Ипотечные кредиты	187 743	150 582
Автокредиты	-	788
Прочие кредитные требования	73 419	74 745
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	618 438	981 896
Срочные депозиты в кредитных организациях	318 438	291 809
Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	300 000	690 087
	35 871 538	27 825 592

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

На 1 июля 2021 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 318 438 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 291 809 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					16 744 252
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					<i>(5 427 829)</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	2 153 321	7 216 156	1 946 946	-	11 316 423
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 602 710	816 554	-	-	2 419 264
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(519 082)	(421 859)	(3 850)	-	(944 791)
Переводы в Этап 1	171 157	(171 157)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(158 363)	158 363	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(163 207)	242 481	-	-	79 274
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	70 762	-	70 762
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(48 625)	48 807	-	-	182
Курсовые разницы	144	-	6 525	-	6 669
На 1 июля 2021 г.	3 038 055	7 889 345	2 020 383	-	12 947 783
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.</i>					<i>(7 965 668)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 г.					20 913 451

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.*					1 256 247
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.*</i>					(891 123)
ОКУ на 1 января 2021 г.*	1 914	363 210	-	-	365 124
Активы, признанные в периоде	102	3 493	-	-	3 595
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(253)	(12 965)	-	-	(13 218)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	132 749	-	-	132 749
На 1 июля 2021 г.	1 763	486 487	-	-	488 250
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.</i>					(747 109)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 г.					1 235 359

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					756 424
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					83 361
ОКУ на 1 января 2021 г.	108 603	410 016	321 166	-	839 785
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	108 225	21 941	-	-	130 166
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(399)	(95 827)	(753)	-	(96 979)
Переводы в Этап 2	(104 585)	104 585	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	24 320	-	-	24 320
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	8 400	-	8 400
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(1 156)	-	-	(1 156)
Курсовые разницы	(21)	-	(4 105)	-	(4 126)
На 1 июля 2021 г.	111 823	463 879	324 708	-	900 410
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.</i>					88 571
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 г.					811 839

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

**Ссудная и приравненная к ней
задолженность кредитных
организаций**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					-
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					<i>581</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	581	-	-	-	581
Активы, признанные в периоде	244	-	-	-	244
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(552)	-	-	-	(552)
Курсовые разницы	(1)	-	-	-	(1)
На 1 июля 2021 г.	272	-	-	-	272
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.</i>					<i>272</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 г.					-

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

**Кредиты, предоставленные
юридическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					16 131 665
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>(5 921 046)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	-	10 210 619
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	724 628	115 431	-	-	840 059
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(342 283)	(134 294)	(1 200)	-	(477 777)
Переводы в Этап 1	115 093	(115 093)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 397 496)	1 397 496	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(543 600)	543 600	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(73 739)	373 897	362 400	-	662 558
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	3 870	-	3 870
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(282 840)	95 807	(12 086)	-	(199 119)
На 1 июля 2020 г.	2 312 259	5 861 278	2 866 673	-	11 040 210
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					<i>(6 260 538)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					17 300 748

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					1 259 159
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>(85 615)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	2 029	1 171 515	-	-	1 173 544
Активы, признанные в периоде	111	143 548	-	-	143 659
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(239)	(107 234)	-	-	(107 473)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	27	(950 165)	-	-	(950 138)
На 1 июля 2020 г.	1 928	257 664	-	-	259 592
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					<i>(1 047 888)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					1 307 480

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					3 216 269
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					233 533
ОКУ на 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	31 013	39 887	-	-	70 900
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(32 620)	(30 732)	(2 715)	-	(66 067)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(114)	114	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	27	-	-	27
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	11 913	-	11 913
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(550 977)	(826 939)	-	-	(1 377 916)
Курсовые разницы	32	-	12 776	-	12 808
На 1 июля 2020 г.	935 801	778 393	351 915	-	2 066 109
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					248 704
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					1 817 405

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					-
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					322
ОКУ на 1 января 2020 г.	322	-	-	-	322
Активы, признанные в периоде	1 645				1 645
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(659)	-	-	-	(659)
Курсовые разницы	230	-	-	-	230
На 1 июля 2020 г.	1 538	-	-	-	1 538
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>					1 538
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.					-

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны за 1 полугодие 2021 г. и 2020 г.:

	За 1 полугодие	
	2021 г.	2020 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	299 850	–
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	299 850	–

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

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

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

	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	1 420 419	4 497 102
Чистая прибыль/ (убыток) от модификации	2 424	(28 465)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 июля, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	650 000	–

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

	на 1 июля 2021 г.		на 1 января 2021 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия	300 000	300 000	690 087	690 000

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	96 542	1 156 649	160 773	1 413 964
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(24 932)	(90 514)	(15 542)	(130 988)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	71 610	1 066 135	145 231	1 282 976

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

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

На 1 июля 2021 г. сумма резерва под ОКУ по финансовой аренде составила 488 250 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 365 124 тыс. руб.).

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

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

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

8.5. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 июля 2021 г. средства кредитных организаций включали денежные средства, полученные по договорам прямого репо с российскими кредитными организациями, в сумме 36 488 869 тыс. руб. сроком погашения до 7 июля 2021 г. (на 1 января 2021 г.: в сумме 44 535 573 тыс. руб. сроком погашения до 15 января 2021 г.).

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

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

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

	<i>на 1 июля 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Договоры репо	7 613 745	4 150 742
Текущие счета	5 523 464	4 503 882
Срочные депозиты	2 594 412	3 262 640
Брокерские счета	1 680 438	4 896 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 412 059	16 814 230

На 1 июля 2021 г. средства клиентов в размере 11 412 381 тыс. руб. (65,5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2021 г.: 10 542 014 тыс. руб. (62,7%)).

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 445 309 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 3 030 994 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

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

На 1 июля 2021 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 55 011 тыс. руб. включают в себя производные финансовые обязательства (на 1 января 2021 г.: 26 573 тыс. руб.). Справедливая стоимость производных финансовых обязательств раскрыта в Примечании 8.2.

8.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<i>на 1 июля 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Векселя	957 422	182 885
Сберегательные сертификаты	37 628	36 401
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	995 050	219 286

На 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтными векселями и сберегательными сертификатами с дисконтной/ процентной ставкой от 1,3% (по дисконтным векселям) до 8,25% годовых и сроками погашения до 18 апреля 2028 г.

8.9. Уставный капитал

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

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Количество привилегированных акций, шт.</i>	<i>Итого выпущенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость, тыс. руб.</i>
на 1 января 2021 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 июля 2021 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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

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

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

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

8.10. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Налогообложение

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

По состоянию на 1 июля 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>на 1 июля 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Банковские гарантии	8 803 268	12 725 619
Обязательства по предоставлению кредитов	2 051 788	1 668 150
	10 855 056	14 393 769
За вычетом резерва под ОКУ	(670 106)	(684 186)
Обязательства кредитного характера	10 184 950	13 709 583

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к банковским гарантиям за 1 полугодие 2021 г.:

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				1 023 854
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(670 901)</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	314 819	38 134	-	352 953
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	160 048	1 945	-	161 993
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(340 118)	(58 645)	-	(398 763)
Переводы в Этап 1	19 127	(19 127)	-	-
Переводы в Этап 2	(16 838)	16 838	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(11 901)	23 707	-	11 806
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(25 061)	33 931	-	8 870
Курсовые разницы	66	-	-	66
На 1 июля 2021 г.	100 142	36 783	-	136 925
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.</i>				<i>(542 665)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 г.				679 590

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 1 полугодие 2021 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				371 087
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(39 854)</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	92 819	238 414	-	331 233
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 016 527	852 848	-	2 869 375
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(1 764 807)	(887 532)	-	(2 652 339)
Переводы в Этап 1	(10 175)	10 175	-	-
Переводы в Этап 2	22 580	(22 580)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	3 352	-	3 352
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 498)	(15 881)	-	(18 379)
Курсовые разницы	(61)	-	-	(61)
На 1 июля 2021 г.	354 385	178 796	-	533 181
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.</i>				<i>(123 846)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 г.				657 027

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к банковским гарантиям за 1 полугодие 2020 г.:

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				733 424
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(199 310)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	-	534 114
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	280 895	165 616	-	446 511
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(251 459)	(227 454)	-	(478 913)
Переводы в Этап 1	12 818	(12 818)	-	-
Переводы в Этап 2	(207 731)	207 731	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	188 162	-	188 162
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 499)	(575)	-	(3 074)
Курсовые разницы	(464)	-	-	(464)
На 1 июля 2020 г.	121 105	565 231	-	686 336
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>				<i>(393 751)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.				1 080 087

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 1 полугодие 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				784 493
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(610 642)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	-	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	434 490	86 146	-	520 636
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(323 927)	(150 833)	-	(474 760)
Переводы в Этап 1	6	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	(19 859)	19 859	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 708)	16 833	-	15 125
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(41 705)	(16 432)	-	(58 137)
Курсовые разницы	205	-	-	205
На 1 июля 2020 г.	81 797	95 123	-	176 920
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 июля 2020 г.</i>				<i>(130 359)</i>
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 г.				307 279

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

(в тысячах российских рублей)

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

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	за 1 полугодие 2021 г.	за 1 полугодие 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность	803 407	1 232 133
Средства в кредитных организациях (в т.ч. по договорам обратного репо)	7 160	14 273
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	810 567	1 246 406
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 478 193	1 717 436
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 108	164 252
Финансовая аренда	14 403	22 613
Прочие процентные доходы	1 647 704	1 904 301
Процентные доходы	2 458 271	3 150 707
Средства кредитных организаций	960 428	969 323
Средства клиентов	165 762	226 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 870	25 482
Задолженность перед Банком России	-	135 462
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 131 060	1 357 070
Обязательства по аренде	12 755	10 682
Прочие процентные расходы	12 755	10 682
Процентные расходы	1 143 815	1 367 752
Чистые процентные доходы	1 314 456	1 782 955

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

9.2. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже приводится информация о движении резервов за 1 полугодие 2021 г.:

	На 1 января 2021 г.		Создание/ (восстановление) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		На 1 июля 2021 г.	
	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах										
Средства в кредитных организациях	14 317	6 504	(2 174)	81	-	-	-	-	12 143	6 585
Ссудная задолженность, в т.ч.:	12 521 913	21 912 399	1 735 640	3 957 000	-	-	79 162	-	14 336 715	25 869 399
- оцениваемая по амортизированной стоимости	12 521 913	18 756 923	1 735 640	4 203 726	-	-	79 162	-	14 336 715	22 960 649
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 155 476	-	(246 726)	-	-	-	-	-	2 908 750
	12 536 230	21 918 903	1 733 466	3 957 081	-	-	79 162	-	14 348 858	25 875 984
Изменение резерва по прочим потерям										
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	416 179	416 179	3 927	3 927	-	-	-	-	420 106	420 106
Прочие финансовые активы	42 561	46 141	415	19 158	(84)	(84)	-	-	42 892	65 215
Банковские гарантии	352 953	1 023 854	(216 028)	(344 264)	-	-	-	-	136 925	679 590
Обязательства по предоставлению кредитов	331 233	371 087	201 948	285 940	-	-	-	-	533 181	657 027
Прочие резервы	12 113	-	(4 217)	-	-	-	-	-	7 896	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	58 284	58 284	(38 284)	(38 284)	-	-	(20 000)	(20 000)	-	-
	1 213 323	1 915 545	(52 239)	(73 523)	(84)	(84)	(20 000)	(20 000)	1 141 000	1 821 938
Итого	13 749 553	23 834 448	1 681 227	3 883 558	(84)	(84)	59 162	(20 000)	15 489 858	27 697 922

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о движении резервов за 1 полугодие 2020 г.:

	На 1 января 2020 г.*		Влияние применение 659-П		Создание/ (восстановление) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		На 1 июля 2020 г.	
	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах												
Средства в кредитных организациях	18 580	7 127	-	-	(5 908)	(623)	-	-	-	-	12 672	6 504
Ссудная задолженность, в т.ч.:	14 850 053	22 661 116	353 636	384 839	(1 816 665)	245 964	(35 358)	(35 358)	15 783	-	13 367 449	23 256 561
- оцениваемая по амортизированной стоимости	14 850 053	20 480 835	353 636	384 839	(1 816 665)	(404 683)	(35 358)	(35 358)	15 783	-	13 367 449	20 425 633
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 180 281	-	-	-	650 647	-	-	-	-	-	2 830 928
	14 868 633	22 668 243	353 636	384 839	(1 822 573)	245 341	(35 358)	(35 358)	15 783	-	13 380 121	23 263 065
Изменение резерва по прочим потерям												
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	441 644	441 644	(158 690)	(158 690)	53 252	53 252	-	-	-	-	336 206	336 206
Прочие финансовые активы	57 907	52 017	(24)	(24)	(12 535)	(744)	(29)	(29)	-	-	45 319	51 220
Банковские гарантии	534 114	733 424	-	-	152 222	346 663	-	-	-	-	686 336	1 080 087
Обязательства по предоставлению кредитов	173 851	784 493	-	-	3 069	(477 214)	-	-	-	-	176 920	307 279
Прочие резервы	16 243	84	-	-	6 826	(84)	-	-	-	-	23 069	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	84 024	84 024	-	-	-	-	-	-	-	-	84 024	84 024
	1 307 783	2 095 686	(158 714)	(158 714)	202 834	(78 127)	(29)	(29)	-	-	1 351 874	1 858 816
Итого	16 176 416	24 763 929	194 922	226 125	(1 619 739)	167 214	(35 387)	(35 387)	15 783	-	14 731 995	25 121 881

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о финансовых результатах, за 1 полугодие 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8.1	(2 174)	-	-	-	(2 174)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	887 494	850 329	(2 183)	-	1 735 640
Итого расходы по кредитным убыткам		885 320	850 329	(2 183)	-	1 733 466

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 1 полугодие 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы	9.2	-	-	-	-	415	415
Банковские гарантии	8.10	(214 677)	(1 351)	-	-	-	(214 677)
Обязательства по предоставлению кредитов	8.10	261 566	(59 618)	-	-	-	(261 566)
Прочие резервы	9.2	-	-	-	-	(4 217)	(4 217)
Итого расходы по кредитным убыткам		46 889	(60 969)	-	-	(3 802)	(17 882)
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера		-	-	-	-	-	(38 284)
Прочие нефинансовые активы		-	-	-	-	-	3 927
Изменение резерва по прочим потерям		46 889	(60 969)	-	-	(3 802)	(52 239)

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

Резервы под прочие нефинансовые активы отражаются по статье «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в бухгалтерском балансе.

Анализ движения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим резервам приведен ниже:

	<i>Банковские гарантии и обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	707 965	16 243	724 208
Создание	155 291	6 826	162 117
На 1 июля 2020 г.	863 256	23 069	886 325
На 1 января 2021 г.	684 186	12 113	696 299
(Восстановление)	(14 080)	(4 217)	(18 297)
На 1 июля 2021 г.	670 106	7 896	678 002

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам приведен ниже:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
ОКУ на 1 января	42 561	57 907
Влияние применение 659-П	-	(24)
ОКУ на 1 января	42 561	57 883
Создание (восстановление)	415	(12 535)
Списание за счет резерва	(84)	(29)
На 1 июля	42 892	45 319

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 1 полугодие 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8.1	(5 285)	-	(623)	-	(5 908)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	(2 177 590)	(541 850)	902 775	-	(1 816 665)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 182 875)	(541 850)	902 152	-	(1 822 573)

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения в размере 1 279 741 тыс. руб., вследствие исключения при оценке ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, фактора экономической связи с компанией-банкротом.

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 1 полугодие 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы	9.2	-	-	-	-	(12 535)	(12 535)
Банковские гарантии	8.10	(168 440)	320 662	-	-	-	152 222
Обязательства по предоставлению кредитов	8.10	47 502	(44 433)	-	-	-	3 069
Прочие резервы	9.2	-	-	-	-	6 826	6 826
Итого расходы по кредитным убыткам		(120 938)	276 229	-	-	(5 709)	149 582
Прочие нефинансовые активы		-	-	-	-	-	53 252
Изменение резерва по прочим потерям		(120 938)	276 229	-	-	(5 709)	202 834

Ниже представлено движение прочих оценочных обязательств:

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

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

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

	за 1 полугодие 2021 г.	за 1 полугодие 2020 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 524 672)	(2 565 779)
Производные финансовые инструменты	(5 510)	(1 052 694)
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	262 351	(587 484)
Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 267 831)	(4 205 957)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

9.4. Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	за 1 полугодие 2021 г.	за 1 полугодие 2020 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	361 177	346 044
(Уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(391 887)	(1 566 806)
Расход по налогу на прибыль	(30 710)	(1 220 762)

10. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

	Уставные капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
на 1 января 2020 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	30 702 904	38 403 186
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(76 843)	(76 843)
на 1 января 2020 г. (данные скорректированные)	6 695 905	(9)	1 004 386	30 626 061	38 326 343
Совокупный (расход) за период:	-	1	-	(13 530)	(13 529)
(убыток) за период	-	-	-	(13 530)	(13 530)
прочий совокупный доход за период	-	1	-	-	1
на 1 июля 2020 г.	6 695 905	(8)	1 004 386	30 612 531	38 312 814
на 1 января 2021 г.	6 695 905	(8)	1 004 386	31 263 069	38 963 352
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
на 1 января 2021 г. (данные скорректированные)	6 695 905	(8)	1 004 386	31 263 069	38 963 352
Совокупный (расход) за период:	-	2	-	(651 189)	(651 187)
(убыток) за период	-	-	-	(651 189)	(651 189)
прочий совокупный доход за период	-	2	-	-	2
на 1 июля 2021 г.	6 695 905	(6)	1 004 386	30 611 880	38 312 165

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

<i>на 1 июля 2021 г.</i>	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 398 478	1 398 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 281 059	1 458 071
Средства в кредитных организациях	2 020 299	2 077 785
Денежные средства и их эквиваленты	4 699 836	4 934 334

<i>на 1 июля 2020 г.</i>	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 197 649	1 197 649
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 081 402	1 295 587
Средства в кредитных организациях	1 799 821	1 849 706
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 872	4 342 942

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

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

	<i>за 1 полугодие 2021 г.</i>	<i>за 1 полугодие 2020 г.</i>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(3 471 548)	(5 170 369)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(34 643)	(28 011)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(30 318)	(30 176)
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	(70 965)	968 854
Итого	(3 607 474)	(4 259 702)

12. Управление капиталом

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

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

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

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

- *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;

(в тысячах российских рублей)

- *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

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

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

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

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

- *Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;*
- *Положение Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;*
- *Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;*
- *Положение Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».*

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

Состав собственных средств (капитала)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>на 1 июля 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2021 г.</i>
Базовый капитал	29 284 579	32 453 059
Основной капитал	29 284 579	32 453 059
Дополнительный капитал	1 219 323	2 154 236
Итого собственные средства (капитал)	30 503 902	34 607 295
Активы, взвешенные с учетом риска	175 566 435	154 550 522
Норматив достаточности базового капитала	16,7	21,0
Норматив достаточности основного капитала банка	16,7	21,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	17,4	22,4
Норматив финансового рычага	28,6	28,0

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

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

13. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Иерархия источников справедливой стоимости

на 1 июля 2021 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	66 822 665	83 250	1 829 490	68 735 405
Долевые ценные бумаги	35 558 286	–	–	35 558 286
Производные финансовые инструменты, в т.ч.: - Форвардные контракты (драгоценные металлы)	31 264 379	82 139	55 359	31 401 877
- внутренние контракты	–	1 111	–	1 111
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	–	–	1 774 131	1 774 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долевые ценные бумаги	–	–	12	12
	–	–	12	12
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты):				
- Процентные свопы - иностранные контракты	–	55 011	–	55 011
	–	55 011	–	55 011
Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости				
на 1 января 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	78 125 195	32 501	1 523 601	79 681 297
Корпоративные облигации	47 480 743	–	–	47 480 743
Долевые ценные бумаги	51 228	–	–	51 228
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	30 593 224	32 501	–	30 625 725
	–	–	1 523 601	1 523 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долевые ценные бумаги	–	–	10	10
	–	–	10	10
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты):				
- Процентные свопы - иностранные контракты	–	26 573	–	26 573
	–	26 573	–	26 573

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

	на 1 июля 2021 г.			на 1 января 2021 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства	1 398 478	1 398 478	-	1 347 854	1 347 854	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 458 071	1 458 071	-	2 355 220	2 355 220	-
Средства в кредитных организациях	2 077 785	2 077 785	-	4 819 285	4 819 285	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 760 692	20 493 955	733 263	13 780 078	14 078 848	298 770
Прочие финансовые активы	1 086 211	1 086 211	-	266 226	266 226	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 488 869	36 488 869	-	44 535 573	44 535 573	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 412 059	17 416 626	(4 567)	16 814 230	16 823 038	(8 808)
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	995 050	1 000 587	(5 537)	219 286	223 764	(4 478)
Прочие финансовые обязательства	282 023	282 023	-	356 827	356 827	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			723 159			285 484

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы и форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 12 490 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 12 767 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 5,61% до 7,05%.

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:

	<i>На 1 января 2021 г.</i>	<i>Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе</i>	<i>Поступления</i>	<i>Погашения/ выбытия</i>	<i>Прочие изменения</i>	<i>На 1 июля 2021 г.</i>
Активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 523 601	262 351	–	951 074	(962 895)	–	1 774 131
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(15 898)	–	71 257	–	–	55 359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	–	2	–	–	–	12
Итого активы уровня 3	1 523 611	246 453	2	1 022 331	(962 895)	–	1 829 502

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	На 1 января 2020 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем в совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 1 января 2021 г.
Активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 329 508	(589 046)	-	1 202 990	(419 851)	-	1 523 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-	1	-	-	-	10
Итого активы уровня 3	1 329 517	(589 046)	1	1 202 990	(419 851)	-	1 523 611

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

за 1 полугодие 2021 г.			за 2020 г.		
Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
	-	(246 453)	-	(589 046)	(589 046)

Всего прибыли или убытки,
признанные в составе
прибыли или убытка за
период

Перевод между уровнями 1 и 2

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

Переводы с уровня 1 на уровень 2

Финансовые активы

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через
прибыль и убыток

83 716

1 558 765

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

Переводы с уровня 2 на уровень 1

Финансовые активы

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через
прибыль и убыток

34 430

2 303 305

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

(в тысячах российских рублей)

14. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

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

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
на 1 июля 2021 г.	Переданный финансовый актив				
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	32 238 841	-	17 428 261	49 667 102
Итого		32 238 841	-	17 428 261	49 667 102
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	29 451 813	-	6 937 024	36 388 837
	Договоры репо с юридическими лицами	-	-	7 613 745	7 613 745
Итого		29 451 813	-	14 550 769	44 002 582

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

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

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

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

Сумма обязательств по договорам прямого репо, по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 июля 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 100 032 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 100 026 тыс. руб.).

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам репо, на 1 июля 2021 г. составила 49 667 102 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 54 543 112 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 июля 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 36 388 837 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 44 435 547 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 7 613 745 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 4 150 742 тыс. руб.).

15. Взаимозачет финансовых инструментов

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

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
на 1 июля 2021 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора репо	49 667 102	-	49 667 102	(44 002 582)	-	5 664 520
Итого	49 667 102	-	49 667 102	(44 002 582)	-	5 664 520
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	44 002 582	-	44 002 582	(44 002 582)	-	-
Итого	44 002 582	-	44 002 582	(44 002 582)	-	-
на 1 января 2021 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора репо	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Итого	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-
Итого	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-

(в тысячах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

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

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

В состав связанных сторон включены:

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

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	<i>на 1 июля 2021 г.</i>			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2021 г.	–	12 501	647 877	660 378
Кредиты, выданные в течение периода	–	1 000	1 314 500	1 315 500
Погашение кредитов в течение периода	–	–	(1 051 498)	(1 051 498)
Прочие изменения	–	–	418 965	418 965
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 июля 2021 г.	–	13 501	1 329 844	1 343 345
За вычетом резерва под ОКУ на 1 июля 2021 г.	–	(1 215)	(959 015)	(960 230)
Чистая величина кредитов, не погашенных на 1 июля 2021 г.	–	12 286	370 829	383 115
Прочие активы	–	628	531	1 159
Депозиты на 1 января 2021 г.	–	34 813	4 527	39 340
Депозиты, полученные в течение периода	–	140 672	10 322	150 994
Депозиты, погашенные в течение периода	–	(140 675)	(10 697)	(151 372)
Прочие изменения	–	544	1 009	1 553
Депозиты на 1 июля 2021 г.	–	35 354	5 161	40 515
Расчетные и текущие счета на 1 июля 2021 г.	112 442	183 202	431 078	726 722
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 628	–	–	37 628
Прочие обязательства	962	72 657	276	73 895
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	135	286 791	286 926
Банковские гарантии	–	–	202 475	202 475
Обязательства по выдаче кредитов	–	1 500	433 920	435 420

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	на 1 января 2021 г.			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2020 г.	-	9 768	747 194	756 962
Кредиты, выданные в течение периода	-	10 500	15 000	20 500
Погашение кредитов в течение периода	-	(5 000)	(90 000)	(95 000)
Прочие изменения	-	(2 767)	(24 317)	(27 084)
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2021 г.	-	12 501	647 877	660 378
За вычетом резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.	-	(1 125)	(437 661)	(438 786)
Чистая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2021 г.	-	11 376	210 216	221 592
Прочие активы	-	-	216	216
Депозиты на 1 января 2020 г.	-	188 328	11 376	199 704
Депозиты, полученные в течение периода	-	1 339 993	60 688	1 400 681
Депозиты, погашенные в течение периода	-	(1 566 658)	(68 272)	(1 634 930)
Прочие изменения	-	73 150	735	73 885
Депозиты на 1 января 2021 г.	-	34 813	4 527	39 340
Расчетные и текущие счета на 1 января 2021 г.	2 457 646	763 806	224 619	3 446 071
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 401	-	-	36 401
Прочие обязательства	999	62 847	276	64 122
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	225	61 875	62 100
Обязательства по выдаче кредитов	-	2 500	75 000	77 500

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

	за 1 полугодие 2021 г.				за 1 полугодие 2020 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	784	49 738	50 522	-	403	44 335	44 738
Процентные расходы	(1 602)	(515)	(44)	(2 161)	(8 299)	(9 097)	(251)	(17 647)
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	-	(90)	(521 354)	(521 444)	-	(9)	(8 082)	(8 091)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	390 833	390 833	-	-	(84 759)	(84 759)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44	(1)	(610)	(567)	2 443	5 704	-	8 147
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 036	4 850	6 511	14 397	(169 354)	(127 282)	(284)	(296 920)
Комиссионные доходы	22 479	12 599	5 251	40 329	50 363	11 906	182	62 451
Изменение резерва по прочим потерям	-	90	(215 766)	(215 676)	-	127	(192)	(65)
Прочие операционные доходы	37	47	17	101	56	3 693	11 498	15 247
Прочие операционные расходы*	(2 226)	(508)	(2 751)	(5 485)	(709)	(239)	(2 315)	(3 263)

* - без учета расходов на вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 1 полугодие 2021 г.	за 1 полугодие 2020 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	26 351	27 313
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	9 654	10 198
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 946	5 365
Отчисления на социальное обеспечение	2 080	1 897
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	44 031	44 773

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

17. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2021 года, Банк объявил к выплате дивиденды по итогам 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 939 487 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 54,72 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 13,68 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды выплачены в июле 2021 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

«11» августа 2021 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна