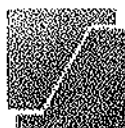


# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

**за  
2017 год**



**МОСКВА  
2018 год**

## Оглавление

### Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	5
1.1	Данные о государственной регистрации	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	5
1.4	Информация о членстве в платежных системах	6
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентства	6
1.7	Органы управления Банка	6
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	7
2.2	Основные показатели деятельности Банка	10
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	10
2.4	Перспективы развития	11
2.5	Информация о распределении чистой прибыли	12
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	12
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
3.5	Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год	16
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности	16
3.7	Прибыль на акцию	16
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	17
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	17
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	19
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
4.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23-
4.8	Прочие активы	23
4.9	Средства кредитных организаций	24
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
4.11	Выпущенные долговые обязательства	25
4.12	Прочие обязательства	25
4.13	Уставный капитал	26
4.14	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы	26
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	26
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	26
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27
5.3	Расходы по налогам	27
5.4	Информация о вознаграждении работникам	27
5.5	Сведения о прекращенной деятельности	27
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	27
6.1	Структура капитала	28
6.2	Информация о нормативах достаточности капитала	29
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	30
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	32
9.1	Система управления рисками	32
9.2	Кредитный риск	35
9.3	Рыночный риск	42
9.3.1	Процентный риск	44
9.3.2	Фондовый риск	45
9.3.3	Валютный риск	46
9.3.4	Товарный риск	48
9.4	Риск ликвидности	48
9.5	Операционный риск	51
9.6	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	52
9.7	Географическая концентрация	53
9.8	Правовой риск	54

28

9.9	Репутационный риск	54
9.10	Регуляторный риск	55
9.11	Стратегический риск	55
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	56
11.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	56
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	58
12.1	Управление системой оплаты труда	58
12.2	Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	60
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ	61

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 2017 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»);
- ❖ Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- ❖ Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При подготовке пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в т. ч., руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.ccb.ru](http://www.ccb.ru)) и представлен в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Цифровые показатели, приведенные в пояснительной информации, рассчитаны на основе данных годовых бухгалтерских форм отчетности, скорректированных с учетом сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2017 г. и заканчивающийся 31.12.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2018 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Настоящая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчет. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата проведения Общего собрания акционеров – 26.06.2018 г.

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2017 г. раскрыта 27.04.2018 г. в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

### 1.1 Данные о государственной регистрации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г.

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

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

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 956-8626; ф.: (495) 959-0285;

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.ccb.ru/>;

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

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

### 1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий Банка России:

- Генеральная лицензия от 17.12.2014 г. № 121, предоставляющая право на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте (новая Генеральная лицензия в связи с изменением наименования Банка);

- Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами № 121, выдана 17.12.2014 г.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19.09.2003 г.;
- лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ №0014177 Рег.№15590 Н от 18.11.2016.

### 1.3 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

АО АКБ «ЦентроКредит» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». С 11.11.2004 г. Банк включен в реестр банков-участников под номером 161.

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

#### 1.4 Информация о членстве в платежных системах

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard International, участником международных безналичных денежных переводов Western Union и «Золотая корона».

#### 1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2018 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

№/№	Номер	Адрес
		<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА</b>
1	ОК № 2	125212, г. Москва, Кронштадтский б-р., д. 14, стр. 3
2	ОК № 4	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д.6, стр. 13
3	ОК № 26	129337, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
4	ОК № 27	125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 1А
5	ОК № 32	125362, г. Москва, ул. Свободы, д. 29
6	ОК № 35	105523, г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
7	ОК № 37	140011, г. Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
8	ОК № 40	109145, г. Москва, МКАД, 8КМ, д. 3, корп. 1
9	ОК № 41	115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
10	ОК № 42	117545, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 129, корп. 2
11	ОК № 43	109052, г. Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
12	ОК № 44	111024, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д. 12, к. 2
13	ОК № 45	117403, г. Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
		<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ</b>
14	ДО «Центральный»	115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
15	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
16	ДО «Нахабино»	143581, Московская область, Истринский р-н, Павло-Слободское с/пос., д. Лешково, д.212
17	ДО «Кутузовский»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
18	Лондонский офис	Representative Office in the United Kingdom. 28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

#### 1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

Дата последнего изменения/подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
08.11.2017 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала
27.12.2017 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBBB-	Национальная шкала

#### 1.7 Органы управления Банка

Совет директоров Банка является органом управления, действующим на основании Устава и Положения о Совете директоров АО АКБ «ЦентроКредит». Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

(в тысячах российских рублей)

Состав Совета директоров на 01.01.2018 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2018 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Диленин Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, действует от имени Банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.01.2018 г. в состав Правления Банка входили 9 человек:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2018 г., (конечное владение), %
Зимина Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, в рамках которых Банк предлагает своим клиентам банковские продукты и услуги, являются:

#### Операции с ценными бумагами

АО АКБ «ЦентроКредит» занимает достойное место среди профессиональных участников рынка ценных бумаг и стабильно входит в число 50-ти крупнейших операторов российского фондового рынка, предлагая клиентам и партнерам полный спектр услуг на рынке ценных бумаг.

#### Операции РЕПО

## АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Банк активно использует различные инструменты фондового рынка, в частности, операции РЕПО. Банк оказывает услуги по предоставлению средств по операциям РЕПО своим постоянным клиентам, принимая в качестве обеспечения высоколиквидные облигации и акции российских компаний первого и второго эшелонов.

Брокерские операции

АО АКБ «ЦентроКредит» предлагает полный комплекс брокерских услуг по совершению операций с различными финансовыми инструментами на рынках Группы «Московская Биржа»:

- Фондовый рынок;
- Срочный рынок;
- Валютный рынок.

Клиент, заключивший договор на брокерское обслуживание, получает следующие конкурентные преимущества:

- Подходящий тариф с учетом предполагаемого объема сделок, стиля торговли и сектора на бирже;
- Бесплатный оперативный ввод и вывод российских рублей в наличной и безналичной форме;
- Систему электронного документооборота «Личный кабинет», с помощью которого осуществляется дистанционное обслуживание юридически значимого электронного документооборота;
- Наличие двух систем интернет-трейдинга TRANSAQ и QUIK, с доступом к виртуальной бирже в демо-доступе и встроенными средствами графического, технического анализа, а также мобильной версии этих систем;
- Банк не использует активы клиентов в собственных интересах.

Услуги по ведению депозитарного учета

АО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с Центральным Депозитарием и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета у 3 регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 700 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также неэмиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более 450 клиентам. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

Доверительное управление

АО АКБ «ЦентроКредит» предлагает услуги Доверительного управления вот уже более 10 лет для клиентов, желающих не только получить высокие доходы на «агрессивном» портфеле или защитить сбережения от инфляции на портфеле с минимальными рисками, а также получить максимально полную консультацию по своей инвестиционной стратегии. Для получения успешного результата Банк предлагает услуги индивидуального управления - это персональный подход при выборе инвестиционной стратегии.

Выпуск и продажа собственных векселей и сберегательных сертификатов Банка.

АО АКБ «ЦентроКредит» выпускает в обращение процентные и дисконтные векселя, а также простые векселя, по которым не предусмотрен доход.

Доходность по векселям устанавливается в зависимости от срока и суммы приобретаемых векселей, в соответствии с действующими на дату совершения сделки ставками размещения денежных средств для юридических лиц в депозиты и векселя.

Банк предлагает сберегательные сертификаты на предъявителя на срок от 31 до 360 дней в российских рублях.

Кредитование и документарные операции

Кредитная политика Банка в части формирования портфеля коммерческих кредитов направлена в основном, на финансирование крупных, капиталоемких проектов. Банк кредитует предприятия, занятые в добыче полезных ископаемых, строительстве инфраструктурных объектов, торговле, производстве алкогольной продукции, перерабатывающей промышленности, производстве строительных материалов, в пищевой промышленности и другие.

Также Банк предоставляет крупным и средним корпоративным клиентам сложные финансовые услуги:

- Лизинг в секторе корпоративных клиентов;
- Факторинг;
- Документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
- Оказание консультационных услуг по организации финансирования.

Кредитование Банком физических лиц осуществляется на выборочной основе, в стратегию Банка не входит развитие программ массового потребительского кредитования и ритейл.



(в тысячах российских рублей)

#### Операции с иностранной валютой

В спектр операций Банка также входит работа с наличной и безналичной иностранной валютой. Банк предлагает своим клиентам конверсионные операции, заключая сделки купли-продажи иностранной валюты, как с ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», так и с ведущими российскими банками.

#### Операции с драгоценными металлами

Банк осуществляет операции с драгоценными металлами, среди которых сделки купли-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке, срочные сделки, покупка драгоценных металлов у недропользователей, а также:

- открытие и обслуживание металлических счетов физических и юридических лиц;
- ведение корреспондентских счетов в драгоценных металлах.

#### Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк предлагает своим клиентам 7 видов срочных вкладов на срок от 31 до 370 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях, мультивалютные и трехвалютные вклады.

#### Операции с использованием банковских карт

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa, MasterCard и кооперативным участником национальной платежной системы «Мир». Банк предлагает полный спектр услуг, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт.

Банком установлено 14 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 5 с функцией приема наличных денежных средств. Все банкоматы оснащены функцией оплаты услуг, таких как мобильные операторы, коммунальные услуги.

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 01.01.2018 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 26 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 23 электронных терминала.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

#### Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц

Банк предлагает своим клиентам - юридическим и физическим лицам широкий набор банковских услуг на высоком качественном уровне:

Открытие и ведение расчетных, текущих счетов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;

Осуществление денежных переводов и платежей с использованием прямых корреспондентских счетов в крупнейших банках дальнего и ближнего зарубежья, таких как Raiffeisen Bank International (Vienna, Austria), JPMorgan Chase Bank NA, (New York, USA) и др. Благодаря наличию широкой корреспондентской сети Банк имеет возможность осуществлять перевод иностранной валюты в любую точку земного шара в минимальные сроки. В рамках данного направления Банк предлагает своим клиентам банковские продукты, учитывающие потребности клиентов, такие как упрощение доступа к услугам за счет использования каналов дистанционного обслуживания с помощью системы ИНТЕРНЕТ-БАНК.

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, доставка Клиенту разменной монеты и купюр необходимого достоинства;

Предоставление в аренду банковских сейфов;

Покупка и продажа международных дорожных чеков American Express, а также прием именных чеков на инкассо.

#### Осуществление переводов денежных средств

Банк предлагает осуществление денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) по системам денежных переводов: Western Union и «Золотая корона».

35

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.  
(в тысячах российских рублей)

## 2.2 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2017 г. со следующими экономическими показателями:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Совокупные активы	66 944 314	63 174 600
Собственные средства (капитал)*	23 954 014	24 523 752

\* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г.

	за 2017 г.	за 2016 г.
Прибыль /(убыток) до налогообложения	632 855	(527 571)
Прибыль /(убыток) после налогообложения	330 611	(1 533 621)

Совокупная величина активов Банка увеличилась в 2017 г., по сравнению с началом текущего года, за счет увеличения объема вложений в ценные бумаги при одновременном снижении средств в кредитных организациях и сокращении чистой судной задолженности.

Увеличение объемов вложений в ценные бумаги с 34 399 812 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г.) до 47 615 589 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации.

Средства в кредитных организациях сократились на 5 118 636 тыс. руб. за счет снижения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Объем чистой судной задолженности за 2017 г. сократился на 3 197 457 тыс. руб., что, в свою очередь, обусловлено следующими событиями: снижением судной задолженности юридических и физических лиц, плановым закрытием сделок обратного РЕПО с НКО «НКЦ» (АО), а так же увеличением отчислений на возможные потери по кредитному портфелю.

Капитал по состоянию на 01.01.2018 г. составил 23 954 014 тыс. руб., уменьшился на 569 738 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основным фактор, повлиявший на уменьшение капитала – выплата дивидендов по итогам 2016 г. и первого полугодия 2017 г.

Подробная информация о показателях основных видов деятельности изложена в Примечании 5.

В течение 2017 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.

## 2.3 Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономика которой в 2017 г. вышла из двухлетней рецессии. ВВП страны в 2017 г. увеличился до 92,08 трлн. руб. с 85,92 трлн. в 2016 г.

В 2017 г. рост экономической активности, обеспеченный восстановлением внутреннего спроса, способствовал улучшению финансового положения организаций реального сектора и росту заработных плат. Возросшая уверенность российских компаний в перспективах роста национальной экономики способствовала увеличению инвестиционного спроса, что в свою очередь благоприятно сказывалось на увеличении производства в ряде отраслей российского машиностроения, а также объемов строительных работ.

Восстановление экономической активности в 2017 г. происходило на фоне сохранения инфляции вблизи 4% в III квартале, и к концу года инфляция в России составила 2,5%.

Продолжающееся ослабление в период 2017 г. инфляционного фона позволило Банку России продолжить снижение ключевой ставки до уровня в 7,75% к концу года. Как следствие, понижение ключевой ставки, способствовало уменьшению доходности облигаций. Банки корректировали свою процентную политику, снижая как кредитные, так и депозитные ставки.

(в тысячах российских рублей)

Снижение ставок по банковским операциям в течение 2017 г. было неоднородным: кредитные ставки снижались быстрее депозитных (отражая различия в скорости реакции разных сегментов рынка на изменения ключевой ставки), долгосрочные – быстрее краткосрочных (что свидетельствовало об ожиданиях дальнейшего снижения ставок в среднесрочной перспективе).

Несмотря на улучшение динамики экономических показателей в 2017 г., российский фондовый рынок не смог показать столь же уверенного роста как годом ранее. В 2017 г. индекс ММВБ снизился на 5,5%, индекс РТС – вырос на 0,2%. В то время как в 2016 г. – рынок вырос на 26,8% в рублевом выражении и на 52,3% в долларовом выражении, соответственно. Ожидания восстановления, а также рост доходов компаний, стимулировавшие рынок в 2016 г., сменились нормализацией, что не способствовало закреплению успеха в 2017 г..

АО АКБ «ЦентроКредит» продолжит придерживаться консервативного подхода в формировании фондовых и иных активов, с особой тщательностью осуществлять мониторинг отчетности контрагентов и их поведения на финансовом рынке, а также продолжит практику пристального контроля финансового положения своих заемщиков с целью превентивного выявления признаков его ухудшения. В силу достаточности собственных средств и структуры активов, в политике формирования ресурсной базы Банк будет продолжать крайне умеренную и сбалансированную стратегию, ориентируясь на относительно дешевые институциональные средства, в том числе доступные на рынке РЕПО, и на обеспечение тагетизируемой маржинальности банковских операций.

#### 2.4 Перспективы развития

Важнейшей задачей Банка в 2017 г., как и в прежние годы, оставалось поддержание высокого качества активов, а также улучшение обслуживания клиентов, как через усиление персонализации сервиса, оказываемого ключевым клиентам, так и через повышение общих стандартов обслуживания. Рассчитывая на такие важные конкурентные преимущества как высокая капитализация, финансовая устойчивость, высокая технологичность услуг и персональный подход к ключевым клиентам, Банк планирует в 2017 г. продолжать увеличивать свою клиентскую базу.

В 2018 г. Банку предстоит решить следующие задачи:

- поддержание высокой степени управляемости портфеля активов; проведение взвешенной политики по привлечению ресурсов, осторожного подхода в оценке ожидаемой доходности и присущего риска при утверждении новых сделок и/или выборе новых направлений размещения средств и консервативного подхода в оценке маржинальности банковских операций;
- развитие высокотехнологичного Банка, способного предоставлять клиентам широкий спектр специализированных финансовых продуктов с учетом современных банковских технологий;
- поддержание бренда ЦентроКредит как частного классического Банка, независимого от финансирования со стороны государства и финансово-промышленных групп, гибкого в работе с клиентами и конкурентного в рыночной среде;
- исходя из опыта работы на рынке ценных бумаг и рынке производных финансовых инструментов, расширение спектра брокерского обслуживания, позволяющего клиентам самостоятельно или с квалифицированной профессиональной поддержкой со стороны Банка совершать операции на организованном рынке ценных бумаг и на внебиржевом рынке, используя интернет-трейдинг;
- усиление акцента в клиентской работе на долгосрочные взаимовыгодные партнерские отношения; совершенствование института персональных клиентских менеджеров, оказание консультаций по текущей ситуации на рынке банковских услуг и выбору наиболее оптимального способа сбережения и/или привлечения средств.

Несмотря на существенные изменения внешних условий, влияющих на реализацию стратегии, среди которых ужесточение регуляторных требований к капиталу банков, увеличение волатильности рынков, рост ценовой конкуренции среди банков в высоко-маржинальных сегментах рынка, Банк стремится к выполнению поставленных Советом директоров стратегических задач.

Акционеры и руководство Банка намерены осуществлять свою деятельность в будущем, не предпринимая действий по ее сокращению и не осуществляя какие-либо операции на нерыночных условиях. Банк намерен сохранять свою финансовую устойчивость и прочную позицию по капиталу, поддерживать высокое качество кредитного портфеля, обеспечивать конкурентный уровень показателей эффективности.

(в тысячах российских рублей)

## 2.5 Информация о распределении чистой прибыли

На 01.01.2018 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2017 г., Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2017 г. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 600 228 тыс. руб.: по обыкновенным акциям - 34,96 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям - 8,74 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 г., Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2016 г. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 309 729 тыс. руб.: по обыкновенным акциям - 18,04 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям - 4,51 руб. в расчете на одну акцию.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 39 тыс. руб. (в 2016 г.: 6 тыс. руб.)

В течение всего 2017 г. общее количество акций Банка не менялось.

На дату подготовки настоящего отчета нормативный срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решения о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 г. и решения о начислении/выплате дивидендов по акциям не принимались.

## 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки статей баланса и способы ведения бухгалтерского учета утверждены в Учетной политике Банка на 2017 г. Учетная политика Банка на 2017 г. составлена в соответствии с нормами Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Учетная политика Банка сформирована на следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета;
- принцип своевременности отражения операций;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления»;
- принцип осторожности;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов;
- принцип преемственности входящего баланса;
- принцип приоритета содержания над формой;
- принцип открытости.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- ❖ активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ❖ активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

(в тысячах российских рублей)

- ❖ активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов;
- ❖ Операции с финансовыми инструментами:
  - ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Отнесение (в момент принятия к учету) ценных бумаг к соответствующей категории зависит от целей приобретения, наличия справедливой стоимости, контроля/значительного влияния над управлением/деятельностью акционерным обществом. Переклассификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России;
  - ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. При первоначальном признании долговых ценных бумаг, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на приобретение, включается сумма уплаченного процентного (купонного) дохода. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов/расходов, начисляемых с момента первоначального признания;
  - при выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг);
  - с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги возникают (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
  - по сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение: денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств; ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО на отдельных, обособленных балансовых счетах, получение ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО – на отдельных внебалансовых счетах;
  - требования и обязательства по договорам продажи или покупки финансовых активов отражаются на балансовых счетах в валюте платежа и в сумме, установленной договором;
  - выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов;
  - ссудная и дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке). В случае, если ссудная и дебиторская задолженность имеет признаки обесценения, формируется резерв на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России;
  - кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
  - требования и обязательства по ПФИ, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости;
  - справедливая стоимость отдельных финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных представлена в соответствующей части данной годовой отчетности;
- ❖ резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов;

(в тысячах российских рублей)

- ❖ основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасы:
  - основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы возмещаемых налогов и пошлин в стоимость объектов не включаются;
  - к объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
  - амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования;
  - последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации;
  - материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС;
  - долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
    - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
    - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
  - средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
    - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
    - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
  - предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
    - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предмета труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
    - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.
  - объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;
- ❖ признание доходов и расходов:
  - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты от операций отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов;
  - доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности;
  - процентные доходы подлежат признанию в балансе по активам, отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества. По активам 4-5 категорий качества получение процентных доходов признается неопределенным и отражается в балансе Банка по «кассовому» методу, т.е. по факту получения денежных средств или иного имущества;
  - в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам);
  - периодичность отнесения расходов будущих периодов на расходы отчетного периода – ежемесячно;
- ❖ периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

### 3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с вступлением в силу с 03.04.2017 г. Положения Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», предусматривающего, в том числе, отмену главы Д «Счета депо» Плана счетов, в Учетную политику Банка на 2017 г. были внесены соответствующие изменения, вступившие в силу с 03.04.2017 г. Соответствующие изменения не оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### 3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными источниками неопределенности в оценках, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть признаны следующие:

- ❖ обесценение осуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- ❖ оценка финансовых инструментов при использовании методов, учитывающих исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

### 3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 г. в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияния на финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2017 г. и относящихся к корректирующим СПОД, в разрезе статей отчетной формы 04090807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

	2017 г. после СПОД	2017 г. до СПОД	Изменение
Процентные доходы	4 610 070	4 546 228	63 842
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 529 083	3 465 241	63 842
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-1 228 473	-1 164 648	- 63 825
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 300 610	2 300 593	17
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 621 388)	(1 620 010)	(1 378)
Комиссионные доходы	416 741	416 737	4
Комиссионные расходы	(60 810)	(58 883)	(1 927)
Чистые доходы	2 154 550	2 157 834	(3 284)
Операционные расходы	(1 521 695)	(1 513 937)	(7 758)
Прибыль до налогообложения	632 855	643 897	(11 042)
(Расход) по налогам	(302 244)	(393 364)	91 120
Прибыль за отчетный период	330 611	250 533	80 078

По результатам корректирующих событий СПОД прибыль после налогообложения за 2017 г. увеличилась на 80 078 тыс. руб.

### 3.5 Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2018 г., влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете совершаемых Банком, не вносилось.

### 3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не выявлено.

### 3.7 Прибыль на акцию

В связи с отсутствием в обращении обыкновенных акций и конвертируемых ценных бумаг Банка, значения базовой и разводненной прибыли не рассчитываются.



(в тысячах российских рублей)

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	1 085 989	1 567 327
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	1 557 953	1 905 905
– корреспондентские счета	1 381 346	1 716 699
– обязательные резервы	176 607	189 206
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	3 900 236	9 018 872
– российские кредитные организации	2 662 554	7 601 102
– иностранные кредитные организации	1 239 123	1 417 794
– резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(1 441)	(24)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 544 178</b>	<b>12 492 104</b>

На 01.01.2018 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 1 441 тыс. руб., на 01.01.2017 г. указанные резервы составили 24 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. сумма таких резервов составила 176 607 тыс. руб. и 189 206 тыс. руб., соответственно.

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

##### 4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг представлена ниже:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Долговые ценные бумаги	21 068 458	16 765 610
Долевые ценные бумаги	18 270 340	16 285 199
Производные финансовые активы	68 334	926 518
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>39 407 132</b>	<b>33 977 327</b>

##### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков погашения и величины процентной/купонной ставки:

	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	23.03.2033	7,70%	20 520 064	-	-	-
Облигации кредитных организаций	28.03.2021	10,20%	548 394	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	29.04.2020- 24.06.2028	4,50%-12,75%	16 765 610
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			21 068 458			16 765 610

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

### Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 803 716	37,2%	7 308 174	44,8%
Добыча полезных ископаемых	4 707 332	25,8%	3 175 815	19,5%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 569 580	19,5%	2 837 645	17,4%
Транспорт и связь	2 752 805	15,1%	2 391 979	14,7%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 625 833	8,9%	321 770	2,0%
Обрабатывающие производства, из них: металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 370 521	7,5%	1 813 699	11,1%
химическое производство	847 670	4,6%	988 343	6,1%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	392 700	2,1%	557 820	3,4%
производство машин и оборудования	65 351	0,4%	103 136	0,6%
прочие обрабатывающие производства	64 800	0,4%	150 000	0,9%
Финансовая деятельность	-	-	14 400	0,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	627 522	3,4%	-	-
Строительство	316 350	1,7%	1 200 522	7,4%
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 261	0,4%	75 240	0,5%
	<u>18 270 340</u>	<u>100,0%</u>	<u>16 284 199</u>	<u>100,0%</u>

### Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, составленная по данным отчетной формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов».

	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Справедливая стоимость		Сумма требований
	актива	обязательства		актива	обязательства	
Форвард	-	-	-	-	1 246	-
драгоценные металлы	-	-	-	-	712	-
ценные бумаги	-	-	-	-	534	-
Фьючерс	-	-	3 795 353	-	-	2 073 233
иностранная валюта	-	-	3 795 353	-	-	2 073 233
ценные бумаги производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Своп (кредитно-дефолтный своп)	68 334	-	5 760 020	926 272	-	18 197 070
ценные бумаги	68 334	-	5 760 020	926 272	-	18 197 070
Производные финансовые инструменты:	<u>68 334</u>	<u>-</u>	<u>9 555 373</u>	<u>926 518</u>	<u>-</u>	<u>20 982 872</u>
						<u>9 473 077</u>

### Форварды и фьючерсы

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

(в тысячах российских рублей)

**Свопы**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 009 816	-
Акции	185 340	1 937 610
Еврооблигации Российской Федерации	-	11 078 519
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>20 195 156</b>	<b>13 016 129</b>

#### 4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

**Ценные бумаги**

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены Учетной политикой Банка.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально - ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет следующие котировки, опубликованные на дату переоценки:

- ✓ по ценным бумагам, обращающимся на активном рынке: средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ; цену закрытия, опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ по ценным бумагам, не обращающимся на активном рынке: последнюю цену спроса (bid), опубликованную в открытых источниках с учетом поправочного коэффициента; индикативную котировку, предоставляемую Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация».

В случае если по итогам торгов на дату переоценки котировки не были опубликованы, основой для определения справедливой стоимости признается котировка на ближайшую предшествующую дату, но не позднее 30 календарных дней от даты переоценки.

**Производные финансовые инструменты**

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

(в тысячах российских рублей)

Операции Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемые на условиях внебиржевой торговли, классифицируются как операции на неактивном рынке. Справедливая стоимость определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (стандартизированные биржевые контракты) используется значение вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости.

Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»)

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень иерархии 3 справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

#### 4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий)

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

Ниже приведена структура ссудного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:	23 896 459	78,8%	24 746 728	75,7%
- предоставленные кредиты (займы)	18 621 017	61,4%	18 789 141	57,5%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	4 214 368	13,9%	4 683 706	14,3%
- финансовая аренда	1 061 054	3,5%	1 119 767	3,4%
- требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	-	-	111 731	0,3%
- прочая ссудная задолженность	20	-	42 383	0,2%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:	5 671 042	18,7%	6 639 670	20,3%
- ипотечные кредиты	83 400	0,3%	81 650	0,2%
- жилищные кредиты	57 379	0,2%	24 879	0,1%
- требования по сделкам по приобретению права требования	25 419	0,1%	23 553	0,1%
- автокредиты	322	-	722	-
- иные потребительские кредиты	5 504 522	18,1%	6 508 866	19,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:	780 483	2,5%	1 324 542	4,0%
- межбанковские депозиты	780 483	2,5%	697 554	2,1%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	-	-	626 988	1,9%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	30 347 984	100,0%	32 710 940	100,0%
Резервы на возможные потери	(19 259 641)		(18 425 140)	
Чистая ссудная задолженность	11 088 343		14 285 800	

(в тысячах российских рублей)

## В разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц Банка представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Строительство	6 311 742	26,4%	6 218 448	25,1%
Финансовая деятельность	5 037 868	21,1%	5 933 706	24,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 612 862	19,3%	5 268 627	21,3%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 056 863	8,6%	2 338 924	9,5%
Обрабатывающие производства, из них:	1 800 824	7,6%	1 758 507	7,1%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	997 837	4,2%	901 642	3,5%
обработка древесины и производство изделий из дерева	347 582	1,5%	347 582	1,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	340 333	1,4%	214 431	0,9%
производство транспортных средств и оборудования	69 132	0,3%	87 477	0,4%
химическое производство	23 000	0,1%	166 400	0,7%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	22 920	0,1%	40 000	0,2%
производство машин и оборудования	20	-	975	-
Добыча полезных ископаемых	1 514 000	6,3%	1 489 603	6,0%
Транспорт и связь	1 509 030	6,3%	852 644	3,4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	661 170	2,8%	624 770	2,5%
Прочие виды деятельности	392 100	1,6%	261 501	1,1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери	23 896 459	100,0%	24 746 728	100,0%

## В разрезе географических зон

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:	23 896 459	100,0%	24 746 728	100,0%
Московская область	11 103 467	46,5%	10 499 528	42,4%
г. Москва	3 073 687	12,9%	3 769 902	15,4%
Магаданская область	1 514 000	6,3%	1 489 603	6,0%
Краснодарский край	1 094 421	4,6%	1 066 024	4,3%
Липецкая область	961 222	4,0%	1 368 683	5,5%
Ленинградская область	427 582	1,8%	347 582	1,4%
Ставропольский край	360 000	1,5%	200 000	0,8%
г. Санкт-Петербург	314 453	1,3%	162 147	0,7%
Тверская область	299 847	1,3%	209 178	0,8%
Калининградская область	250 000	1,0%	250 000	1,0%
Челябинская область	200 000	0,8%	192 497	0,8%
Калужская область	69 132	0,3%	151 055	0,6%
Республика Башкортостан	14 280	0,1%	52 284	0,2%
Кабардино-Балкарская Республика	-	-	304 509	1,2%
юридических лиц - нерезидентов	4 214 368	17,6%	4 683 706	18,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:	5 671 042	100,0%	6 639 670	100,0%
г. Москва	5 431 420	95,8%	6 419 978	96,6%
Московская область	186 995	3,3%	171 042	2,6%
Краснодарский край	42 493	0,7%	37 383	0,6%
Смоленская область	54	0,0%	378	0,0%
физических лиц - нерезидентов	10 080	0,2%	10 889	0,2%

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,	780 483	100,0%	1 324 542	100,0%
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:				
г. Москва	-	-	626 988	47,3%
кредитных организаций - нерезидентов	780 483	100,0%	697 554	52,7%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	30 347 984		32 710 940	
Резервы на возможные потери	(19 259 641)		(18 425 140)	
Чистая ссудная задолженность	11 088 343		14 285 800	

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлен в таблице ниже\*:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
до востребования и до 30 дней	5 040 130	6 760 106
от 31 до 90 дней	827 549	1 255 902
от 91 до 180 дней	5 198 576	3 606 685
от 181 до 270 дней	2 425 159	2 356 558
от 271 дня до года	5 805 434	2 618 463
свыше года	8 334 849	13 382 359
просроченная задолженность	2 716 287	2 728 867
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	30 347 984	32 710 940

\*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Долевые ценные бумаги	248 866	425 675
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	248 866	425 675
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)	(3 190)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	422 485

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 382	46,4%	182 400	42,8%
Строительство	103 919	41,7%	193 314	45,4%
Транспорт и связь	29 498	11,9%	34 845	8,2%
Обрабатывающие производства, из них:	-	-	15 049	3,6%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	15 049	3,6%
Финансовая деятельность	67	-	18	-
Прочие виды деятельности	-	-	49	-
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов	248 866	100,0%	425 675	100,0%
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)		(3 190)	
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	245 676		422 485	

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 01.01.2018 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 7 962 781 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. отсутствовали), включают в себя облигации федерального займа РФ с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 % и сроком погашения 23.03.2033 г.

4.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена ниже:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Несокращенные капитальные вложения	Небанковская, временно погашаемая с основной деятельностью	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>									
на 01.01.2017 г.	156 320	131 938	35 639	16 405	-	856 236	40 956	1 994	1 238 491
Поступления	-	8 300	-	-	8 419	175 566	11 436	37 660	241 323
Выбытие и списание	-	(1 657)	(3 566)	-	(8 419)	(64 186)	(477)	(35 408)	(113 713)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2018 г.	156 320	138 581	32 073	16 406	-	967 639	61 917	4 166	1 366 101
<b>Накопленная амортизация</b>									
на 01.01.2017 г.	8 581	90 406	19 349	10 164	-	7 632	4 220	-	140 352
Начисленная амортизация	625	16 843	4 126	3 072	-	8 017	4 226	-	36 900
Выбытие и списание	-	(1 507)	(3 047)	-	-	(240)	-	-	(4 803)
на 01.01.2018 г.	9 206	105 742	20 428	13 236	-	15 400	8 446	-	172 458
Резервы на возможные потери на 01.01.2017 г.	-	-	-	-	-	(114 322)	-	-	(114 322)
Резервы на возможные потери на 01.01.2018 г.	-	-	-	-	-	(210 144)	-	-	(210 144)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>									
на 01.01.2017 г.	147 739	41 532	16 290	5 241	-	734 285	36 736	1 994	983 817
на 01.01.2018 г.	147 114	32 839	11 645	2 169	-	742 095	43 471	4 160	983 499

4.8 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	148 852	42 572
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	143 761	506 313
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	141 054	177 388
Требования по процентам по ссудам	106 218	24 450
Требования по перевозке наличных денежных средств	28 165	38 855
Расчеты по начисленным доходам по акциям	11 110	63 118
Требования по начисленным комиссиям	3 399	46 040
Требования по операциям финансовой аренды	1 832	35 142
Расчеты с работниками	972	1 475
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	57	289
Прочее	72 456	59 565
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>657 876</b>	<b>995 207</b>

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	57 407	96 890
Драгоценные металлы	9 624	10 432
Расходы будущих периодов	937	3 307
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	542	327
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>68 510</b>	<b>111 036</b>
Резервы на возможные потери	(222 541)	(114 268)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>503 845</b>	<b>991 975</b>

## 4.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Договоры РЕПО с кредитными организациями	22 588 265	14 409 504
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	-	58 276
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>22 588 265</b>	<b>14 467 780</b>

## 4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена следующим образом:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:</b>	<b>7 619 852</b>	<b>8 483 450</b>
текущие счета/счета до востребования	5 285 971	7 361 470
срочные депозиты	2 333 881	1 121 980
<b>Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:</b>	<b>4 231 732</b>	<b>3 807 594</b>
срочные депозиты	3 612 625	3 209 935
текущие счета/счета до востребования	619 107	597 659
<b>Брокерские счета, в т. ч.:</b>	<b>1 985 444</b>	<b>6 562 808</b>
счета юридических лиц	1 481 271	6 000 493
счета физических лиц	504 173	562 315
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>13 837 028</b>	<b>18 853 852</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<b>Средства клиентов юридических лиц, всего, в т. ч. по видам экономической деятельности:</b>	<b>9 101 123</b>	<b>65,8%</b>	<b>14 483 943</b>	<b>76,8%</b>
Финансовая деятельность	5 380 916	38,9%	11 084 970	58,8%
Обрабатывающие производства, из них:	1 443 545	10,4%	937 100	4,9%
обработка древесины и производство изделий из дерева	422 225	3,1%	2 385	-
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	12 601	0,1%	18 831	0,1%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	11 799	0,1%	8 459	-
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6 965	-	8 404	-
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 453	-	1 607	-
химическое производство	1 340	-	16 261	0,1%
производство машин и оборудования	290	-	6 456	-
производство транспортных средств и оборудования	40	-	40	-
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	12	-	60	-
прочие обрабатывающие производства	983 820	7,1%	876 597	4,7%



(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	953 861	6,9%	1 504 285	8,0%
Транспорт и связь	536 133	3,9%	241 827	1,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	372 079	2,7%	358 196	1,9%
Строительство	174 256	1,3%	245 321	1,3%
Добыча полезных ископаемых, из них:	117 322	0,8%	15 136	0,1%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	8 151	0,1%	-	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	37 982	-	42 569	0,2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 426	-	3 593	-
Прочие виды деятельности	83 603	0,6%	50 947	0,3%
Средства клиентов физических лиц, всего, из них:	4 735 905	34,2%	4 369 909	23,2%
по брокерским операциям	504 173	3,6%	562 315	3,0%
<b>ИТОГО</b>	<b>13 837 028</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 853 852</b>	<b>100,0%</b>

## 4.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Сберегательные сертификаты	14.02.2014	21.12.2028	7,0%-13,2%	4 269 353	2 475 840
Процентные векселя	31.08.2015	13.09.2019	0,1%-8,0%	161 593	493 293
Дисконтные векселя	16.09.2015	31.12.2018	-	892	218 113
Выпущенные долговые ценные бумаги				<b>4 431 838</b>	<b>3 187 246</b>

На конец отчетного периода сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам составила:

- процентные векселя – 5 102 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 305 373 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 57 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2017 г. составила:

- процентные векселя – 14 289 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 85 958 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 289 тыс. руб.

## 4.12 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по уплате процентов	357 991	111 536
Обязательства по прочим операциям	109 970	90 278
Расчеты с работниками	94 079	76 353
Кредиторская задолженность	10 723	7 476
Незавершенные расчеты по банковским картам	2 489	2 815
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	953	3 608
Расчеты с акционерами по дивидендам	513	433
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>576 718</b>	<b>292 499</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	7 939	10 474
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 939</b>	<b>10 474</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>584 657</b>	<b>302 973</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

## 4.13 Уставный капитал

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 01.01.2018 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2017 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

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.

## 4.14 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери представлены ниже\*:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Гарантии и поручительства:	6 579 682	6 208 784
в т. ч. со сроком более 1 года	541 567	761 400
Неиспользованные кредитные линии:	550 807	992 933
в т. ч. со сроком более 1 года	139 047	563 584
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	48 586	72 791
Итого обязательства кредитного характера	7 130 489	7 201 717
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(788 054)	(1 012 273)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	6 342 435	6 189 444

\* - По данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

## 5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков Банк формирует резервы под обесценение активов. В целях данной бухгалтерской финансовой отчетности задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы*	Итого
на 01.01.2017 г.	18 474 138	24	3 190	1 012 273	179 599	19 669 224
Формирование резервов	36 783 915	63 247	-	4 482 183	241 232	43 570 577
Восстановление резервов	(37 556 859)	(61 830)	-	(4 706 402)	(134 082)	(42 459 173)
Списание актива	(246 112)	-	-	-	(49 444)	(295 556)
на 01.01.2018 г.	19 455 082	1 441	3 190	788 054	237 305	20 485 072

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

(в тысячах российских рублей)

**5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 436	938 613
Чистые (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(496 277)	(2 821 700)
<b>Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(353 841)</b>	<b>(1 883 087)</b>

**5.3 Расходы по налогам**

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	203 631	243 493
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	160 642	186 745
НДС	30 971	36 894
налог на имущество	6 651	11 529
налог на землю	2 502	2 287
таможенные сборы	-	3 381
прочие налоги и сборы	2 865	2 657
Налог на прибыль	121 554	1 459 239
Отложенный налог на прибыль	(22 941)	(696 682)
<b>Расход по налогам</b>	<b>302 244</b>	<b>1 006 050</b>

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

**5.4 Информация о вознаграждении работникам**

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Заработная плата и премии	515 007	530 493
Страховые взносы	137 246	139 730
Ежегодный оплачиваемый отпуск	45 524	84 632
Добровольное медицинское страхование	33 167	28 350
Выходное пособие	507	1 235
Прочее	5 006	5 222
<b>Итого</b>	<b>736 457</b>	<b>789 662</b>

**5.5 Сведения о прекращенной деятельности**

В течение отчетного периода акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

**6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение №395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 01.01.2014 г.

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

- Положение Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

(в тысячах российских рублей)

- Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

#### 6.1 Структура капитала

В соответствии с Положением № 395-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

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

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Уставный капитал	6 695 903	27,9%	6 695 903	27,3%
Резервный фонд	1 004 386	4,2%	1 004 386	4,1%
Нераспределенная прибыль:	16 669 228	69,6%	17 364 286	70,8%
прошлых лет	16 669 228	69,6%	19 112 767	77,9%
отчетного года	-	-	(1 748 481)	-7,1%
Нематериальные активы	(34 777)	-0,1%	(22 042)	-0,1%
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(368 670)	-1,5%	(244 034)	-1,0%
Отрицательная величина добавочного капитала	(100 865)	-0,5%	(274 747)	-1,1%
<b>Базовый капитал</b>	<b>23 865 205</b>	<b>99,6%</b>	<b>24 523 752</b>	<b>100,0%</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>23 865 205</b>	<b>99,6%</b>	<b>24 523 752</b>	<b>100,0%</b>
Прибыль текущего года	134 179	0,6%	-	-
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(36 296)	-0,2%	(58 414)	-0,2%
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(9 074)	-	(38 943)	-0,2%
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>88 809</b>	<b>0,4%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>23 954 014</b>	<b>100,0%</b>	<b>24 523 752</b>	<b>100,0%</b>

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.01.2018 г. составляет 23 865 205 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 16 669 228 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 903 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 88 809 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 2017 г. уменьшился на 569 738 тыс. руб. и составил 23 954 014 тыс. руб.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

## Информация к разделу 1 отчета «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса

по состоянию на 01.01.2018 г.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 20	6 805 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 903	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 695 905
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	134 179
2	Резервный фонд	27	1 004 386	Резервный фонд	3	1 004 386
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	16 670 130	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	16 669 226
4	Неиспользованный (убыток) за отчетный период	34	330 611	Неиспользованный (убыток) отчетного года	2.2	-
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	36 425 293	X	X	X
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	134 170
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	983 499	X	X	X
6.1	из них:	X	34 777	X	X	X
6.1.2	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	34 777	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	34 777
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 694
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	368 670
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	36 296
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего	3, 5, 6, 7	23 187 036	X	X	X

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена в Примечании 5.1.

## 6.2 Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Наименование норматива ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	25,2	18,0
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	25,2	18,0
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	25,3	18,0

В отчетном периоде Банк с запасом соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

#### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Основной капитал, тыс. руб.	23 865 205	24 523 752
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	79 314 595	71 859 661
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	30,1%	34,1%

В 2017 г. показатель финансового рычага уменьшился на 4,0% п.п. в результате снижения основного капитала, а также роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

По состоянию на 01.01.2018 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 79 314 595 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 12 370 281 тыс. руб., т.к. величина балансовых активов увеличивается на величину риска по условным обязательствам кредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемые на сч. 91419, были включены в расчет стр. 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего» подраздела 2.2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка». Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по стр. 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по стр. 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную на сч. 91419.

#### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также выявить изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Центральным банком Российской Федерации.

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

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	1 085 989	1 567 327
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	1 381 346	1 716 699
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	3 828 433	9 018 586
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 295 768</b>	<b>12 302 612</b>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма обязательных резервов составила 176 607 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 189 206 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 71 803 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 286 тыс. руб.).

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на отчетную дату у Банка не было.

**Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Отток денежных средств и их эквивалентов за 2017 г. составил 6 006 844 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года отток денежных средств составил 9 749 744 тыс. руб.). При этом, от операционной деятельности за 2017 год приток денежных средств составил 2 805 431 тыс. руб. Основными факторами притока денежных средств, использованных в операционной деятельности являются:

- проценты полученные – 4 418 958 тыс. руб.;
- чистый прирост денежных средств по ссудной задолженности - 1 918 618 тыс. руб.;
- чистый прирост по средствам других кредитных организаций – 8 332 462 тыс. руб.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 2017 г. составил 7 679 252 тыс. руб. за счет приобретения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения», в сумме 7 805 378 тыс. руб.

**Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

	за 2017 г. прирост/(отток)	за 2016 г. прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 805 431	(11 285 663)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(7 679 252)	3 460 687
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(909 838)	(1 210 597)

(в тысячах российских рублей)

**9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ****9.1 Система управления рисками**

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии развития*, утвержденной Советом директоров.

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

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками следующим образом:

- подразделения, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии развития* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- аудит системы управления рисками проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К внутренним структурам Банка, принимающим риски, относятся следующие органы управления:

*Общее собрание акционеров Банка:*

- принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций, выпуске/ конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- утверждает Устав Банка.

*Совет директоров Банка:*

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития* и параметров бюджета;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску* и *целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- определяет составы комитетов, принимающих риски,
- контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

*Правление Банка:*

- утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и /или видов операций (лимитов);
- утверждает процедуры стресс-тестирования, включая параметры и периодичность его проведения;
- верифицирует определение значимых рисков, выявленных в соответствии с *Методикой выявления значимых рисков*;
- обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс принятия рисков, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., -



(в тысячах российских рублей)

вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* - утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

*Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

*Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

*Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

*Управление оценки рисков (УОР):*

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- применительно к коммерческому кредитному портфелю определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

*Главное финансовое управление (ГФУ):*

- формирует проекты Стратегии развития и Бюджета Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров склонности к риску и комплекса установленных лимитов;
- формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску, целевым показателям риска, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

*Служба внутреннего контроля (СВК)* осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

*Отдел сводной бухгалтерской отчетности* Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является Служба внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

(в тысячах российских рублей)

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Подходы к анализу рисков на предмет значимости определены в *Методике определения значимых рисков*. Перечень значимых рисков пересматривается и утверждается ежегодно. Значимыми рисками на 2017 год признаны:

- кредитный риск;
- рыночный риск.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску)* и *планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

*Склонность к риску* в обязательном порядке включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование *капитала* Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии развития* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев). Процесс планирования, согласования и утверждения планируемых показателей деятельности Банка регламентирован во внутреннем *Положении о планировании*.

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и планируемый показатель *склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

*Система лимитов* является многоуровневой структурой, отражающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) - как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля над соблюдением лимитов*, в частности, спектр *сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Информация о достижении установленных *сигнальных значений* и/или *несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

Банк формирует отчетность в рамках системы ВПОДК на регулярной основе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

(в тысячах российских рублей)

Основной объем отчетности в рамках системы ВПОДК формируется *Управлением оценки рисков* - в части данных о соблюдении лимитов и приближении к сигнальным значениям, и *Главным финансовым управлением* - в части соблюдения *Стратегии развития* и *плановых (целевых) значений капитала* и установленной *Советом директоров склонности к риску (внутренней достаточности капитала)*.  
*Отчетность, предоставляемая Управлением оценки рисков:*

- отчет о значимых рисках (ежедневно), включающий сведения:
  - ✓ об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями,
  - ✓ о степени загрузки структурными подразделениями выделенных им лимитов,
  - ✓ о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений,
- отчеты о значимых рисках в агрегированном формате (ежемесячно).

*Отчетность, предоставляемая Главным финансовым управлением (ежемесячно):*

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах агрегированного стресс-тестирования (с учетом всех рисков, присущих деятельности Банка);
- отчет о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, систематизированные Управлением оценки рисков по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования, систематизированные Главным финансовым управлением по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Полный цикл процедур по системе ВПОДК с формированием итогового отчета осуществляется один раз в год – как правило, по итогам 9 месяцев отчетного года и в период планирования показателей на будущий финансовый год – и включает:

- расчет необходимого капитала (т.е. капитала, необходимого Банку в долгосрочной перспективе на покрытие крупных, но маловероятных риск-событий);
- проведение стресс-тестирования и анализ его результатов;
- проверку актуальности порядка управления рисками на предмет соответствия текущим операциям Банка и регуляторным требованиям/рекомендациям;
- оценку достаточности и эффективности системы ВПОДК (т.е. оценку информативности подготавливаемых отчетов, полноты выявления рисков, актуальности и своевременности мер по снижению рисков, случаев нарушений лимитов и т.п.).

На основе проведенного анализа эффективности ВПОДК Советом директоров и прочими уполномоченными органами управления Банка выносится решение о внесении изменений в соответствующие порядки и методики.

## 9.2 Кредитный риск

*Кредитный риск* – риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (неадекватного выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

Управление кредитным риском, так же, как и выявление кредитного риска, представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый на протяжении всего цикла любой кредитной операции, в рамках чего можно выделить следующие способы:

- регламентация операций, сопряженных с кредитным риском, во внутренних документах Банка, обязательных для исполнения всеми подразделениями, задействованными в процессе осуществления кредитных операций;
- установление и контроль соблюдения многоуровневой системы лимитов (ограничений) кредитного риска, отражающих вид и специфику кредитных операций;
- применение инструментов снижения кредитного риска, определяемых на этапе согласования условий кредитования.

Для оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные:

- Положениями Банка России № 590-П, № 283-П - для оценки вероятности реализации кредитного риска, определяемой как процент резервирования по соответствующему активу;
- Инструкцией Банка России № 180-И - для оценки потенциальных убытков вследствие реализации кредитного риска по каждому отдельному активу и по всем активам в совокупности (т.е. для определения итоговой величины кредитного риска), а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого кредитного риска.

Контроль кредитного риска, составляющий суть процессов выявления и управления кредитным риском, является неотъемлемой составляющей общего корпоративного управления Банка.

С целью контроля кредитного риска Банк применяет принцип «трех линий обороны», определенный документом Базельского Комитета при Банке Международных расчетов «Принципы корпоративного управления для банков» (июль, 2015), что практически реализуется путем организации трехуровневой системы контроля:

- контроля на уровне подразделений, принимающих риски (Кредитный комитет, Казначейство), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (Управление кредитование, Управление сопровождения операций на финансовых рынках);
- контроля на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (Управление оценки рисков, Главное финансовое управление и Служба внутреннего контроля);
- контроля на уровне подразделений исключительно контрольных функций (Служба внутреннего аудита Банка).

В Банке, исходя из характера операций и корпоративной структуры, принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - Коммерческий блок и Блок Казначейство.

В части Коммерческого блока принятие кредитного риска осуществляется Кредитным Комитетом при Правлении Банка. Порядок предоставления ссуд (формирования кредитных требований) и установления кредитных лимитов регламентирован следующими внутренними документами Банка: Кредитной политикой, Порядком кредитования и Положением о Кредитном комитете.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление кредитования составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (оценка кредитного риска, оценка качества и достаточности обеспечения, являющегося основным инструментом снижения кредитного риска, определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). При этом, в силу ориентации Банка на сложные (не однотипные) кредитные продукты, требующие индивидуального подхода к оценке присущих им рисков, и одновременного отсутствия какого-либо кредитного ритейла, предполагающего массовую выдачу одинаковых по своему характеру кредитных продуктов, каждая конкретная операция коммерческого кредитования осуществляется исключительно в индивидуальном порядке.

Оценка качества кредитных требований и расчет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам. Указанный документ отражает комплексный учет финансового состояния заемщика (в том числе в динамике показателей) и порядка обслуживания долга в соответствии с применимыми нормами банковского законодательства и в соответствии с консервативным подходом Банка к оценке справедливой стоимости кредитных активов.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется Управлением оценки рисков согласно *Порядку работы по осуществлению контроля за предметами залога, предоставленными АО АКБ «ЦентроКредит» в качестве обеспечения исполнения обязательств кредитного характера*. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

В части Блока *Казначейство* принятие кредитного риска осуществляется Главным управлением казначейских операций в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка. Порядок совершения операций, сопряженных с кредитным риском и составляющих компетенцию Казначейства, регламентирован следующими внутренними документами Банка: *Положением о размещении и привлечении средств на финансовых рынках, Положением о Главном управлении казначейских операций, Банковскими правилами об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов*.

Мотивированные предложения по установлению лимитов формируются Казначейством, Управлением оценки рисков и Управлением бухгалтерского учета и отчетности, а также, по дополнительному запросу Правления, Управлением безопасности и Правовым управлением. Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках являются *лимиты*, поскольку такие операции являются однотипными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок.

Риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям обратного РЕПО (кредитный риск контрагента) рассматривается Банком как часть кредитного риска. В отношении кредитного риска контрагента Банком применяются те же методы оценки, контроля, ограничения и снижения, что и для кредитного риска с дополнительными ограничениями в части процедур принятия кредитного риска контрагента, в том числе установленных лимитов, а также принимаемого обеспечения по сделкам обратного РЕПО. Единственным структурным подразделением Банка, принимающим кредитный риск контрагента, является Главное управление казначейских операций.

#### Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 01.01.2018 г. составила 68,67% кредитного портфеля клиентов (на 01.01.2017 г. - 71,4%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

#### Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2018 г. \*)

Состав активов	Сумма правовая	Категории качества					Горизонтальная заделанность				Размер не возможной потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	69 478 200	37 760 394	2 822 568	13 654 878	8 687 310	5 153 050	-	387	-	2 811 465	19 640 146	18 633 194
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 047 123	811 041	1 998 518	9 483 344	8 787 024	3 968 596	-	372	-	2 685 024	16 072 916	16 065 964
Вложения в ценные бумаги	7 836 016	7 628 760	-	-	8 255	-	-	-	-	-	3 180	3 180
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	4 214 368	-	-	4 214 368	-	-	-	-	-	-	2 107 184	2 107 184
Требования по приобретенным правам требования	25 410	-	-	-	-	25 410	-	-	-	25 410	25 410	25 410
Требования по лизингу	1 035 602	-	-	-	-	1 035 602	-	-	-	-	1 035 602	1 035 602
Требования по получению процентных доходов	324 313	133 145	11 653	93 5320	3 332	82 651	-	15	-	85 969	131 616	131 616
Корреспондент- ские счета	2 065 456	1 692 211	72 507	-	44	684	-	-	-	-	1 441	1 441
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	27 928 904	23 084 237	730 890	63 634	88 055	42 080	-	-	-	35 054	262 778	262 778
	170 833	145 361	-	-	-	25 472	-	-	-	25 472	25 472	25 472

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2017 г.)\*

Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Прогнозируемая задолженность, %				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 60 дн.	от 61 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	59 350 576	27 178 888	2 580 331	18 700 058	8 570 047	5 307 753	608 337	40 742	10 114	2 070 612	18 687 204	18 646 960
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 102 813	710 731	2 018 182	10 070 002	8 442 062	3 051 026	687 000	12 000	10 062	1 830 218	14 827 278	14 707 078
Вложения в ценные бумаги	0 315	00	-	-	0 255	-	-	-	-	-	3 180	3 180
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	5 310 694	626 888	-	4 683 708	-	-	-	-	-	-	2 341 853	2 341 802
Факторинг	100 558	-	-	-	-	100 558	-	-	-	100 558	100 558	100 558
Требования по приобретенным правам требования	23 553	-	-	-	-	23 553	-	-	-	23 553	23 553	23 553
Требования по лизингу	1 119 709	-	-	-	27 506	1 082 170	-	27 506	-	6 464	1 119 767	1 119 767
Требования по получению процентных доходов	88 180	212	11 930	0 888	520	44 821	2 337	-	52	2 319	48 888	48 888
Корреспондентские счета	2 188 830	2 188 830	267	-	42	-	-	-	-	-	24	24
Прочие активы в т. ч. валюты, приравненные к валютной задолженности	24 421 677	23 633 367	555 903	43 460	93 242	95 825	-	1 148	-	68 680	221 662	221 682
	210 772	177 388	-	-	-	42 384	-	-	-	42 384	42 384	42 384

\* По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоги, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная стоимость, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

На 01.01.2018 г. общая сумма принятого обеспечения составила 55 132 808 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 120 159 тыс. руб., в т. ч.:

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

- собственные долговые ценные бумаги, - 70 159 тыс. руб.;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 50 000 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

На 01.01.2017 г. общая сумма принятого обеспечения составила 57 581 384 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 390 410 тыс. руб., в т. ч.:
- собственные долговые ценные бумаги, - 390 306 тыс. руб.;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 104 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества составило 25 051 тыс. руб., в виде ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации.

#### Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», используемые для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	среднее значение за 2017 г.
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	1 523 309	1 714 302	1 338 179
средства на корреспондентских счетах	1 053 240	1 032 179	730 028
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	856 700	975 021	3 964 301
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 290 536	17 474 236	15 283 154
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 319 523	1 388 503	1 318 283
Условные обязательства кредитного характера	5 843 542	5 388 760	6 745 461
ПФИ всего: в т. ч.:	1 228 938	5 745 106	3 886 991
КРС	759 536	3 186 316	2 256 829
РСК	469 402	2 558 791	1 630 162
Прочее	592 497	690 687	318 253
Совокупный объем кредитного риска	21 655 045	33 376 615	32 854 621

#### Активы с просроченными сроками погашения

В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности кредит признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018 г.:

	на 01.01.2018 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 380 818	-	-	-	2 380 818
Физические лица	431 034	-	387	-	430 647
Итого просроченная задолженность	2 811 852	-	387	-	2 811 465

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2017 г.:

	на 01.01.2017 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 153 174	575 000	40 742	-	1 537 432
Физические лица	637 831	94337	-	10 114	533 380
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 791 005</b>	<b>669 337</b>	<b>40 742</b>	<b>10 114</b>	<b>2 070 812</b>

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Московская область	1 382 840	49,2%	729 517	26,1%
Краснодарский край	634 556	22,5%	630 955	22,6%
г. Москва	525 816	18,7%	798 841	28,6%
Калининградская область	258 560	9,2%	250 000	9,0%
Кабардино-Балкарская Республика	-	-	293 631	10,5%
Калужская область	-	-	77 446	2,8%
просроченная задолженность - нерезидентов	10 080	0,4%	10 615	0,4%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 811 852</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 791 005</b>	<b>100,0%</b>

На 01.01.2018 г. объем просроченных активов составил 2 811 852 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 4,2% (на 01.01.2017 г. - 2 791 005 тыс. руб. и 4,4% соответственно).

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется активная работа по контролю за операционной деятельностью заемщиков с целью своевременного выявления каких-либо негативных тенденций и формированию предложений по их предотвращению и/или минимизации.

#### Реструктурированные ссуды

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физических лиц. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

На 01.01.2018 г. объем реструктурированных ссуд составил 814 023 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 1,2% (на 01.01.2017 г. - 296 253 тыс. руб. и 0,5%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 01.01.2018 г. составил 803 755 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 151 900 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 244 630 тыс. руб. и 16 753 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2018 г. составил 10 268 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 80 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 51 623 тыс. руб. и 1 104 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:



АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	153 318	18,9%	58 454	19,7%
Московская область	628 666	77,2%	91 742	31,0%
Липецкая область	32 039	3,9%	-	-
Челябинская область	-	-	144 607	48,8%
Пензенская область	-	-	1 450	0,5%
Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего	814 023	100,0%	296 253	100,0%
Резервы на возможные потери	(151 980)		(17 867)	
Реструктурированные ссуды, всего	662 043		278 386	

**Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств**

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 01.01.2018 г. составил 24 822 089 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 15 982 769 тыс. руб.). Данные активы были использованы для привлечения средств НКО «НКЦ» (АО) по операциям РЕПО сроком исполнения 9-12 января 2018 г.

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в т. ч. активы, переданные по соглашениям РЕПО.

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.01.2018 г.:

Номер п/п	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	Всего активов,	22 088 569	-	63 248 538	8 240 800
2	в том числе:				
2.1	долевые ценные бумаги, всего,	177 363	-	17 278 910	-
2.2	в том числе:				
2.2.1	кредитных организаций	-	-	252 155	-
2.2.2	юридических лиц, не являющихся				
2.2.2.1	кредитными организациями	177 363	-	17 026 756	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	21 921 207	-	8 423 598	8 240 800
3.1	в том числе:				
3.1.1	кредитных организаций, всего,	-	-	182 798	-
3.1.2	в том числе:				
3.1.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	-	-
3.1.2.2	кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.3	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.1.2.4	долгосрочной кредитоспособности	-	-	182 798	-
3.2	юридических лиц, не являющихся				
3.2.1	кредитными организациями, всего,	21 921 207	-	8 240 800	8 240 800
3.2.2	в том числе:				
3.2.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	21 921 207	-	8 240 800	8 240 800
3.2.2.2	кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.3	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2.2.4	долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских	-	-	1 902 233	-
5	счетах в кредитных организациях	-	-	882 044	-
6	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные				
7.1	юридическим лицам, не	-	-	24 266 926	-
7.2	являющимся кредитными	-	-	-	-
7.3	организациями	-	-	-	-
7.4	Ссуды, предоставленные	-	-	5 891 426	-
7.5	физическим лицам	-	-	1 167 959	-
8	Основные средства	-	-	3 485 440	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

\* Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Расчет показателей для раскрытия сведений об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

осуществляется следующим образом:

- *долевые ценные бумаги* отражены с учетом переоценки и до вычета резервов на возможные потери;
- *средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях* отражены с учетом остатков на "Корреспондентских счетах в кредитных организациях" и на "Корреспондентских счетах в банках";
- *межбанковские кредиты (депозиты)* отражены с учетом остатков по счетам "Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям", "Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам" и "Прочие размещенные средства в кредитных организациях";
- *ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуды, предоставленные физическим лицам*, отражены с учетом просроченной задолженности по предоставленным кредитам до вычета резервов на возможные потери;
- *основные средства* включают остатки на счетах «Основные средства», «Нематериальные активы», «Запасы» и «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» с учетом амортизации и до вычета резервов на возможные потери;
- *прочие активы* отражены с учетом остатков на "Счетах для осуществления клиринга" и до вычета резервов на возможные потери.

**О производных финансовых инструментах**

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует. (на 01.01.2017 г.: 1 247 тыс. руб.).

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. 180-И "Об обязательных нормативах банков".

**9.3 Рыночный риск**

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Управление и оценка этим риском происходит в соответствии с внутренней «*Стратегией по управлению рисками и капиталом*» и «*Порядком управления рыночным риском*» и базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка.

Операции по формированию активов, сопряженных с рыночным риском, и открытие/ корректировка соответствующих лимитов осуществляются в Банке исключительно по инициативе *Казначейства*. Принимая риски, *Казначейство* руководствуется *Стратегией развития Банка*, отдавая отчет в поддержании оптимального соотношения доходности и рисков по планируемым операциям.

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу данного вида риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим *риск-капиталом* (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России № 511-П. Данная методология признается Банком достаточной, так как охватывает все факторы рыночного риска, характерные для осуществляемых Банком операций.

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков приведена в таблице\*:

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	50 164 425	79 302 300
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	1 741 615	3 723 633
1.1.1	ОПР	- общий	1 024 591	513 781
1.1.2	СПР	- специальный	717 024	3 209 852
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	2 227 889	2 576 313
1.2.1	ОФР	- общий	1 106 674	1 420 768
1.2.2	СФР	- специальный	1 121 215	1 155 545
1.3	ВР	Валютный риск	43 572	44 159
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	78	79
1.4.1	ОТР	- основной	65	66
1.4.2	ДТР	- дополнительный	13	13

\* - В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk);
- метод модифицированной дюрации для оценки процентного риска Торгового портфеля;
- ГЭП-анализ (GAP Analysis) для оценки процентного риска Банковской книги;
- стресс-тестирование.

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
VAR (торговый портфель)	1 607 594	1 054 139

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельства, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- взвешенное принятие решений о любой операции;
- внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов;

(в тысячах российских рублей)

- лимитирование, являющееся основным методом управления рыночным риском.

### 9.3.1 Процентный риск

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах.

Наличие процентного риска в инструментах обусловлено, в том числе, включением в него долговых ценных бумаг, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Оценка влияния изменения процентных ставок на рыночную стоимость долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием *метода модифицированной дюрации* с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов. При этом, под модифицированной дюрацией понимается показатель, характеризующий реакцию цены облигации на изменение доходности к погашению (математически, первая производная функции цены от доходности). Модифицированная дюрация показывает волатильность полной цены облигации, включающей накопленный купонный доход, и отражает срок потока платежей (основного долга и купона), «средневзвешенный» по графику этих платежей.

Данный метод, учитывая сроки погашения основного долга и процентных (купонных) платежей, позволяет оценить степень зависимости рыночной цены того или иного инструмента от изменения процентной ставки, и, соответственно, спрогнозировать изменение рыночной стоимости портфеля долговых ценных бумаг в целом.

Показатель процентного риска напрямую зависит от показателя модифицированной дюрации: чем больше дюрация инструмента, тем значительнее изменения его рыночной стоимости при изменении процентных ставок, т.е. тем выше процентный риск.

Ниже представлено влияние процентного риска портфеля облигаций на капитал:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 058 795
Корпоративные еврооблигации	-	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 724 525	-
Облигации кредитных организаций	23 513	-
Итого суммарный риск	4 748 038	2 058 795
Собственные средства (капитал)	23 954 014	24 523 752
Влияние на капитал, %	19,8%	8,4%

#### Процентный риск банковской книги

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует GAP Analysis (ГЭП-анализ), т.е. анализ разрыва между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/ выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка ввиду изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пункта.

При этом, гар (разрыв) определяется в абсолютном выражении (т.е. в рублях) как разница между величиной активов, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке, и величиной пассивов, также чувствительных к изменению процентных ставок, применительно к соответствующему временному интервалу (до тридцати дней, от тридцати дней до трех месяцев, от трех до шести месяцев и т.д.).

Величина разрыва (гар-а), которая может быть как положительной, так и отрицательной, показывает изменение чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок: чем значительнее величина гар-а, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

При этом, положительное значение гар-а (длинная позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательное значение гар-а (короткая позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 01.01.2018:

	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 г.
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	186 495	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 921 776	656 616	818 571	3 185 349
кредитных организаций	780 483	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 132 389	391 791	534 845	2 611 793
физических лиц	8 904	264 855	283 726	573 556
Вложения в долевые ценные бумаги	244 083	-	-	4 227 396
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>3 352 364</b>	<b>656 616</b>	<b>818 571</b>	<b>7 412 745</b>
	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 г.
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	22 666 378	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 038 531	1 263 059	2 444 383	1 137 829
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 867 802	-	-	-
депозиты юридических лиц	782 842	674 228	831 778	58 617
вклады (депозиты) физических лиц	387 887	588 831	1 612 605	1 079 212
Выпущенные долговые обязательства	387 509	514 475	146 687	210 676
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>26 092 418</b>	<b>1 777 534</b>	<b>2 690 970</b>	<b>1 348 505</b>
Совокупный ГЭП	(22 740 064)	(1 120 918)	(1 772 399)	6 064 240
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(435 836)	(18 681)	(22 155)	30 321
- 200 базисных пунктов	435 836	18 681	22 155	(30 321)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 01.01.2017:

	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 г.
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 523	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 704 340	1 272 443	1 153 867	2 671 876
кредитных организаций	1 326 426	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 364 324	853 638	992 399	1 436 387
физических лиц	13 590	418 805	161 468	1 235 489
Вложения в долевые ценные бумаги	-	419 283	-	3 485 280
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>3 724 863</b>	<b>1 691 726</b>	<b>1 153 867</b>	<b>6 157 156</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	14 431 044	-	-	59 302
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 810 588	1 117 840	857 980	953 670
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	335 245	2 056	-	-
депозиты юридических лиц	1 127 767	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	347 576	1 115 784	857 980	953 670
Выпущенные долговые обязательства	683 615	46 314	117 918	249 359
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>16 925 247</b>	<b>1 163 154</b>	<b>975 898</b>	<b>1 262 331</b>
Совокупный ГЭП	(13 200 384)	528 572	177 969	4 894 825
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(252 999)	8 809	2 225	24 474
- 200 базисных пунктов	252 999	(8 809)	(2 225)	(24 474)

### 9.3.2 Фондовый риск

Фондовый риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного

(в тысячах российских рублей)

изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
VAR (портфель акций)	995 512	1 016 425

### 9.3.3 Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки валютного риска вследствие возникновения отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом, величина VaR определяется на основании исторических данных по официальным курсам валют и по учетным ценам на золото, с глубиной расчета в 1 календарный год, с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%. Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней). Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.01.2018 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	397 507	238 550	268 223	181 709	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	1 849 244	906 476	588 511	556 005	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 503	-	151 872	181 757	39 407 132
Чистая осудная задолженность	10 174 035	782 214	132 094	-	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	-	-	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	208 860	-	-	-	208 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	-	983 499
Прочие активы	177 067	259 155	37 087	30 536	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 630 125</b>	<b>2 186 395</b>	<b>1 177 787</b>	<b>950 007</b>	<b>66 944 314</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	-	22 588 265

## АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 031 362	4 353 386	1 650 998	801 282	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 312 758	1 385 280	1 144	388 990	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	4 378 460	1 728	51 650	-	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	-	25 536
Прочие обязательства	526 723	52 596	3 619	1 719	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	-	788 054
Всего обязательств	35 336 400	4 407 710	1 706 267	803 001	42 255 378
Открытая балансовая позиция	27 291 725	(2 221 315)	(528 480)	147 006	24 688 936
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(3 017 929)	2 246 587	421 809	349 533	-
Открытая позиция	24 273 796	26 272	(106 671)	496 539	24 688 936

По состоянию на 01.01.2017 г. следующие данные:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	621 900	471 552	341 127	132 748	1 567 327
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 905 905	-	-	-	1 905 905
Обязательные резервы	189 206	-	-	-	189 206
Средства в кредитных организациях	6 266 900	1 809 283	373 154	569 535	9 018 872
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 211 717	16 765 610	-	-	33 977 327
Чистая ссудная задолженность	12 114 390	2 143 875	27 535	-	14 285 800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	-	-	-	422 485
Требование по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	-	21 092
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 817	-	-	-	983 817
Прочие активы	254 708	654 015	60 152	23 100	991 975
Всего активов	39 802 914	21 844 335	801 968	725 383	63 174 600
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	1 695 448	12 714 056	58 276	-	14 467 780
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 723 078	5 281 656	1 238 434	610 684	18 853 852
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 071 781	1 390 953	981 808	362 929	3 807 471
Выпущенные долговые обязательства	3 050 899	16 384	119 963	-	3 187 246
Отложенное налоговое обязательство	32 380	-	-	-	32 380
Прочие обязательства	253 744	46 961	2 250	18	302 973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 012 273	-	-	-	1 012 273
Всего обязательств	17 767 822	18 059 057	1 418 923	610 702	37 856 504
Открытая балансовая позиция	22 035 092	3 785 278	(616 955)	114 681	25 318 096
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	5 020 073	(5 020 073)	-	-	-
Открытая позиция	27 055 165	(1 234 795)	(616 955)	114 681	25 318 096

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
VAR	19 086	33 583

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И за отчетный период не происходило.

(в тысячах российских рублей)

### 9.3.4 Товарный риск

*Товарный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товарные активы, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые относятся к *Торговому портфелю* Банка.

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов.

Величина товарного риска на отчетную дату составила 78 тыс. руб.

### 9.4 Риск ликвидности

*Риск ликвидности (риск потери ликвидности)* – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания тагетизируемого уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Подход к оценке риска ликвидности и порядок взаимодействия подразделений Банка с целью управления указанным риском обозначены во внутреннем документе - *Порядок управления риском ликвидности*.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности;
- путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ).

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство* Банка.

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается Банком с учетом критериев, указанных в Положении Банка России № 421-П, т.е. оценка ликвидности в условиях нестабильности, обусловленной внешними или внутренними по отношению к Банку факторами, в течении ближайших 30 календарных дней с даты расчета.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), суть чего состоит в сопоставлении последствий одновременной реализации нескольких возможных неблагоприятных событий, несущих для Банка риск потери текущей ликвидности, с эффектом от проведения Банком ряда мероприятий, направленных на улучшение ликвидности. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке.



(в тысячах российских рублей)

разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения. Расчет выполняется ежемесячно Главным финансовым управлением на основе отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 01.01.2018 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									ссылка 1 табл.
	до востребова- ния и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 143 642	19 143 642	20 745 386	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798
Ссуды и приравненные к ней задолженности	-	780 483	780 483	780 483	791 954	959 742	1 032 889	2 505 904	3 046 484	3 232 642
Ценные бумаги, инвестиция в облики для продажи	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781
Прочие активы	3 050 687	3 115 547	3 150 822	3 155 249	3 155 249	6 950 601	6 950 601	6 950 601	6 950 601	12 778 855
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>34 938 880</b>	<b>35 776 343</b>	<b>45 413 342</b>	<b>56 011 201</b>	<b>56 022 672</b>	<b>59 985 812</b>	<b>60 868 939</b>	<b>61 531 874</b>	<b>62 072 554</b>	<b>68 087 086</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	1 932	1 932	11 017 371	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310
Средства клиентов, из них:	7 883 347	7 928 447	8 127 057	8 418 862	9 057 663	10 341 681	12 790 568	13 438 624	13 928 051	13 928 104
вклады физических лиц	524 468	569 668	661 612	727 637	898 523	1 502 528	3 118 920	3 764 976	4 197 790	4 197 803
Выпущенные долговыми обязательства	151 093	158 963	161 884	371 180	446 508	968 766	1 121 499	1 227 537	1 336 285	7 470 462
Прочие обязательства	205 329	267 150	4 922 127	4 923 964	4 955 885	6 785 423	8 785 424	8 787 052	8 787 938	14 971 711
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>8 262 601</b>	<b>8 356 492</b>	<b>24 228 439</b>	<b>36 380 116</b>	<b>37 128 166</b>	<b>42 764 160</b>	<b>46 365 801</b>	<b>48 118 823</b>	<b>48 720 594</b>	<b>59 038 587</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	63 072	63 072	63 701	63 701	725 117	4 269 850	4 746 498	5 781 858	6 449 875	7 130 488
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>26 626 207</b>	<b>27 360 779</b>	<b>21 121 202</b>	<b>18 567 384</b>	<b>18 169 389</b>	<b>12 951 802</b>	<b>10 747 640</b>	<b>9 650 483</b>	<b>8 902 085</b>	<b>1 917 991</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 01.01.2017 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (воспреобавления)									свыше 1 года
	до погашения или на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 034 879	20 034 879	24 779 775	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	697 554	1 328 818	1 340 182	1 352 556	2 028 812	2 209 147	2 424 072	2 739 747	3 481 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419
Прочие активы	8 418 056	8 418 056	8 462 490	8 462 490	8 462 490	19 770 479	20 046 383	20 046 383	20 046 383	39 043 453
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>34 354 962</b>	<b>35 053 465</b>	<b>40 473 310</b>	<b>48 765 710</b>	<b>48 765 710</b>	<b>60 752 327</b>	<b>62 008 596</b>	<b>62 223 481</b>	<b>62 539 186</b>	<b>81 478 128</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	2 459	2 459	5 780 848	14 417 653	14 417 653	14 417 653	14 447 110	14 447 110	14 470 234	14 476 234
Средства клиентов, из них:	14 531 777	14 610 324	14 772 980	15 691 805	15 073 094	17 088 698	17 942 504	18 668 309	18 889 535	18 809 524
вклады физических лиц	672 888	651 435	664 301	765 469	885 588	2 001 186	2 654 992	3 580 797	3 802 023	3 822 012
Выпущенные долговые обязательства	538 976	567 329	610 044	638 677	689 895	735 209	853 128	890 811	1 102 485	5 121 368
Прочие обязательства	457 538	459 462	4 122 000	6 509 027	6 515 082	17 684 092	18 774 029	18 774 029	18 774 029	37 669 897
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>16 531 760</b>	<b>16 638 574</b>	<b>26 296 872</b>	<b>37 269 962</b>	<b>37 585 724</b>	<b>48 925 642</b>	<b>62 016 771</b>	<b>62 780 259</b>	<b>63 242 283</b>	<b>76 378 023</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 847	134 847	183 582	371 173	569 095	1 809 618	4 020 741	5 683 695	5 876 734	7 201 717
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>18 888 365</b>	<b>18 290 044</b>	<b>16 003 856</b>	<b>11 127 583</b>	<b>10 603 263</b>	<b>9 017 067</b>	<b>5 971 054</b>	<b>3 759 537</b>	<b>3 420 149</b>	<b>(2 098 514)</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. наибольший удельный вес в ликвидных активах (срок погашения/возврата до 9 месяцев) составляют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае реализации данных активов и приобретения новых, руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным. На момент составления Годовой бухгалтерской отчетности за 2017 г. нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия по размещению активов в будущем, запланированные Руководством Банка, реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- организационные (например, сокращение управленческих расходов);
- мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг).

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью находится в сфере ответственности Управления оценки рисков и Службы внутреннего контроля.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 01.01.2018 г. составило 68,9%, что является минимальным (наихудшем) значением за

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

период. Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 103,3%, при минимальном (наихудшем) значении за период 94,4% (на 01.12.2017 г.). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 10,5%, при максимальном значении за период – 22,1% (на 01.03.2017 г.).

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

## 9.5 Операционный риск

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском установлены внутренним документом Банка: «Порядком управления операционным риском». Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета и отчетности*. Качественная оценка операционного риска осуществляется *Управлением оценки рисков* путем составления профиля и карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 824 607 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

В таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 378 581	4 188 569
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 445 946	1 132 239
Комиссионные доходы	389 356	302 585
Прочие операционные доходы **	89 654	966 743
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	121 724
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	7 390 940
За вычетом:		
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	2 628	1 546
Комиссионных расходов	110 760	117 932

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Расходов по операциям с драгоценными металлами, в т. ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов**	-	1 438 455
<b>Суммарные чистые доходы:</b>	<b>4 190 149</b>	<b>12 644 867</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>1 824 607</b>	<b>1 876 218</b>

В связи с вступлением в 2016 г. в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (действующее Указание Банка России № 4212-У), основные корректировки коснулись следующих статей:

\*\*\*) из прочих операционных доходов и операционных расходов в отдельную статью выделены чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

#### 9.6 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

- рост рыночной стоимости (капитализации);
- получение Банком дохода от участия в юридических лицах.

По состоянию на 01.01.2018 г. размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 245 627 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 422 436 тыс. руб.).

Финансовый результат по операциям с данными ценными бумагами приводится ниже:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Размер (убытка) от продажи	(826)	(2 932)
(Создание) резервов на возможные потери	-	(1 769)
Доходы полученные	8 178	2 617
<b>Реализованные доходы</b>	<b>7 352</b>	<b>-</b>
<b>Нереализованная переоценка</b>	<b>(12 096)</b>	<b>47 198</b>

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 г. представлен в следующей таблице:

	Сумма вложений	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств
<i>Финансовые организации</i>			
Добавочный капитал	18	4	20
Основной капитал	18	4	20

(в тысячах российских рублей)

## 9.7 Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2018 г. дают следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 085 989	-	-	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	2 661 859	1 237 693	684	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 005 169	250 091	151 872	39 407 132
Чистая ссудная задолженность	8 200 676	780 483	2 107 184	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 627	49	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	208 860	-	-	208 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	983 499
Прочие активы	332 957	157 836	13 052	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 245 370</b>	<b>2 426 152</b>	<b>2 272 792</b>	<b>66 944 314</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	22 588 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 135 949	6 194	2 694 885	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 205 516	5 305	20 563	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	3 881 919	-	549 919	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	25 536
Прочие обязательства	525 935	490	58 232	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	788 054
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 945 658</b>	<b>6 684</b>	<b>3 303 036</b>	<b>42 255 378</b>

По состоянию на 01.01.2017 г. следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 567 327	-	-	1 567 327
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 905 905	-	-	1 905 905
Обязательные резервы	189 206	-	-	189 206
Средства в кредитных организациях	7 601 101	1 417 044	727	9 018 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 052 055	925 272	-	33 977 327
Чистая ссудная задолженность	11 246 343	697 554	2 341 903	14 285 800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 436	49	-	422 485
Требование по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	21 092
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 817	-	-	983 817
Прочие активы	476 435	511 623	3 917	991 975
<b>Всего активов</b>	<b>57 276 511</b>	<b>3 551 542</b>	<b>2 346 547</b>	<b>63 174 600</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	14 409 504	58 276	-	14 467 780
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 731 954	6 071	9 115 827	18 853 852

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 800 754	5 374	1 343	3 807 471
Выпущенные долговые обязательства	3 187 246	-	-	3 187 246
Отложенное налоговое обязательство	32 380	-	-	32 380
Прочие обязательства	260 517	738	41 718	302 973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 012 273	-	-	1 012 273
Всего обязательств	28 633 874	66 086	9 157 646	37 856 604

## 9.8 Правовой риск

*Правовой риск* – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Основные принципы управления правовым риском, за исключением процессов выявления и мониторинга, регламентированы внутренним документом - Порядком управления правовым риском. Выявление и мониторинг правового риска осуществляется в порядке аналогичном порядку выявления и мониторинга операционного риска.

Руководители структурных подразделений Банка на постоянной основе проводят мониторинг событий, которые прямо или косвенно могут повлиять на величину правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизации основных банковских операций (сделок), определяя порядки, процедуры, технологии осуществления операций (сделок), заключения договоров;
- жесткого регулирования порядка внутреннего согласования Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций (сделок), отличных от стандартизированных;
- мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 2017 г. являлся приемлемым.

## 9.9 Репутационный риск

*Репутационный риск (риск потери деловой репутации)* – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, иными деловыми партнерами и регулируемыми органами по причине несоблюдения Банком норм применимого законодательства, принятых правил и обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, недостатков в системе управления рисками и т.п.;

Подразделения Банка, функционал которых сопряжен с фактами/событиями, которые могут являться потенциальным источником возникновения риска потери деловой репутации (в частности, Управление клиентских отношений, Управление частного банковского обслуживания, Правовое управление, Пресс-служба и др.), осуществляют мониторинг подобных фактов, их регистрацию по установленному формату и предпринимают практические шаги по снижению данного риска. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга подразделений и направляет итоговые отчеты Председателю Правления/ Председателю Совета директоров для дальнейшего рассмотрения и разработки мер по снижению риска потери деловой репутации. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с внутренним документом - *Порядком управления риском потери деловой репутации*.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, оценивает их влияние на спектр и условия проводимых операций;

(в тысячах российских рублей)

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами Банка по заключенным договорам;
- проводит мониторинг деловой репутации всех связанных с Банком лиц, партнеров, контрагентов и клиентов;
- осуществляет пристальный контроль за достоверностью и адекватностью информации о деятельности Банка, публикуемой в СМИ, интернет-изданиях, представляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка.

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 2017 г. являлся приемлемым.

#### 9.10 Регуляторный риск

*Регуляторный риск* – риск возникновения у Банка убытков по причине несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, принятых на рынке стандартов банковской деятельности, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление *регуляторным риском* осуществляется в целях усовершенствования системы внутреннего контроля Банка, поддержания принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Банк стремится обеспечить максимальную сохранность активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления регуляторным риском интегрирована в операционную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка и носит вертикальный характер. Функционирование системы управления регуляторным риском обеспечивается Службой внутреннего контроля.

Управление регуляторным риском осуществляется в соответствии с внутренним документом – *Порядком управления регуляторным риском*.

#### 9.11 Стратегический риск

*Стратегический риск* - риск возникновения неблагоприятных характеристик деятельности Банка (его финансовых и нефинансовых результатов) вследствие принятия ошибочных решений в процессе разработки и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, ошибочных действий в области кадрового администрирования, неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов (политических и экономических событий, законодательных инициатив и т.п.).

Суть управления *стратегическим риском* заключается в непосредственной работе Совета директоров Банка, к компетенции которого отнесены наиболее значимые вопросы деятельности Банка, как то: утверждение стратегии, мониторинг и контроль ее реализации; проведение экспертизы каких-либо стратегических проектов и предложений; утверждение существенных по объему сделок и сделок, сопряженных с повышенным риском; формирование целевых показателей эффективности деятельности Банка в целом и отдельных направлений его деятельности в частности; прочие вопросы, существенно влияющие на текущую и перспективную позицию Банка на российском финансовом рынке.

Возможные *источники стратегического риска* (в частности, макроэкономические индикаторы Российской Федерации и ряда стран, экономика которых во многом обуславливает российский финансовый сектор) и анализ их влияния на показатели деятельности Банка являются обязательным фактором, учитываемым при рассмотрении конкретных операций и сделок Правлением Банка, Комитетами при Правлении в рамках установленной для них компетенции.

В целях минимизации стратегического риска Банк придерживается принципа прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, обязательной информированности органов управления и руководителей подразделений о стратегии и тактике развития Банка, комплексном обсуждении каких-либо планов и предложений всеми сторонами, участвующими в разработке и практической реализации этих планов. Следствием практического применения указанных принципов является *короткая вертикаль корпоративного управления* Банка, предполагающая эффективные и конструктивные коммуникации между всеми ответственными лицами старшего и среднего управленческого звена.

Советом директоров Банка определена и документально закреплена *сфера ответственности каждого*

(в тысячах российских рублей)

члена Правления и иных ключевых сотрудников, реализующих важнейшие задачи Банка. Правление Банка осуществляет мониторинг комплекса ресурсов (финансовых, кадровых, технологических), необходимых для реализации стратегических планов, а также применяет систему мотивации сотрудников Банка на исполнение ключевых показателей и реализацию приоритетных направлений деятельности.

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В целях урегулирования проблемной задолженности в ноябре 2017 г. Банк уступил права требования, вытекающие из кредитных договоров, договоров поручительства. При уступке данных прав требования Банк выступил первоначальным кредитором. Контрагенты по сделке не являются аффилированными с Банком лицами.

Ниже приведена информация об уступленных требованиях за 2017 г.:

	за 2017 г.
Сумма уступленных требований, всего,	393 239
в т. ч.: IV и V категории качества	393 239
Размер дохода по уступке прав требования*	370 606
Размер убытка по уступке прав требования	392 843

\*Доходы по сделке уступки прав требования складываются из доходов от восстановления резервов по уступаемым активам, учитываемых по соответствующим символам формы отчетности № 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации"

Сделки по уступке прав требований третьим лицам за 2016 не осуществлялись.

В следующем отчетном периоде 2018 г. Банк не планирует сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства).

#### 11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют незначительную 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 следующих таблицах приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 г. и за 2017 г., а также по состоянию на 01.01.2017 г. и за 2016 г.



(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями баланса
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	517 317	30 347 984	501 068	32 710 940
- ключевой управленческий персонал Банка	56 147		68 794	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	461 170		432 274	
Резервы на возможные потери	(498 215)	(19 259 641)	(471 628)	(18 425 140)
- ключевой управленческий персонал Банка	(37 045)		(39 254)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(461 170)		(432 274)	
Прочие активы	8	503 845	30	991 975
- ключевой управленческий персонал Банка	8		30	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	(1 341 788)	(13 837 028)	(706 517)	(18 853 852)
- акционеры	(919 403)		(592 944)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(161 080)		(113 491)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(261 305)		(82)	
Выпущенные долговые обязательства	(3 272 774)	(4 431 838)	(1 944 479)	(3 187 246)
- акционеры	(3 253 719)		(1 928 517)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(19 055)		(15 962)	
Прочие обязательства	(251 202)	(584 657)	(54 205)	(302 973)
- акционеры	(250 393)		(53 617)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(779)		(588)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(30)		-	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(8 584)	(788 054)	(7 225)	(1 012 273)
- ключевой управленческий персонал Банка	(3 000)		(40)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(5 584)		(7 185)	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	(8 584)	(28 466 568)	(11 186)	(42 065 331)
- ключевой управленческий персонал Банка	(3 000)		(4 000)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(5 584)		(7 186)	

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

	за 2017 г.		за 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям
Процентные доходы, всего, в том числе:	66 778	4 610 070	61 477	4 508 031
- ключевой управленческий персонал Банка	4 145		4 618	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	62 633		56 859	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66 778	3 557 827	61 477	3 302 328
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	4 145		4 618	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	62 633		56 859	
Процентные расходы, всего, в том числе:	(270 964)	(1 080 987)	(114 051)	(2 129 450)
- акционеры	(265 759)		(106 119)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4 419)		(7 932)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(786)		-	
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(14 168)	(217 684)	(13 425)	(220 922)
- акционеры	(10 487)		(9 883)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2 895)		(3 542)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(786)		-	

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	за 2017 г.		за 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
по выпущенным долговым обязательствам	(256 796)	(316 135)	(100 626)	(284 656)
- акционеры	(255 272)		(96 236)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 524)		(4 390)	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(60 686)	(1 228 473)	(63 455)	3 293 475
- ключевой управленческий персонал Банка	(31 790)		411	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(28 896)		(63 866)	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 690	44 701	538	(144 312)
- акционеры	1 197		480	
- ключевой управленческий персонал Банка	244		58	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	249		-	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(23 590)	(353 841)	88 085	(1 883 087)
- акционеры	(30 129)		66 068	
- ключевой управленческий персонал Банка	2 952		22 017	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	3 587		-	
Комиссионные доходы	641	416 741	689	369 356
- акционеры	331		484	
- ключевой управленческий персонал Банка	59		170	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	251		35	
Изменение резерва по прочим потерям	(1 359)	117 069	5 122	271 413
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2 960)		(18)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	1 601		5 140	
Прочие операционные доходы	9 327	44 707	6 931	89 664
- акционеры	9 219		6 765	
- ключевой управленческий персонал Банка	108		166	
Операционные расходы	(8 761)	(1 521 695)	(5 735)	(1 408 284)
- акционеры	(1 321)		(3 255)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2 054)		(2 480)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(5 386)		-	

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

### 12.1 Управление системой оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а так же с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 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» (далее – Инструкция № 154-И) и следующих внутренних документов:

- «Кадровой политики»;
- «Положения об оплате труда работников»;
- «Положения о премировании работников»;
- «Положения о социальном пакете работников».

Оплата труда (зароботная плата) каждого работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного в расчетном периоде рабочего времени, надлежащего выполнения должностных обязанностей, неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Зароботная плата работников Банка состоит из гарантированной (фиксированной) и переменной части.

(в тысячах российских рублей)

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Должностной оклад устанавливается согласно штатному расписанию Банка.

Переменная часть оплаты труда включает в себя выплаты компенсационного характера и премии.

Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка за реализацию стратегии, своевременного и качественного выполнения ими своих трудовых обязанностей, выполнение уставных задач Банка.

В Банке предусматриваются премии по итогам работы за месяц и год, а также премии по решению Совета директоров Банка или Правления Банка.

Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения своих договорных обязательств.

Полномочия по определению размера фонда оплаты труда, порядка начисления компенсационных и стимулирующих выплат, также по утверждению кадровой политики, штатного расписания возложены на Совет директоров Банка.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения.

Проведение независимых оценок системы оплаты труда в Банке в отчетном периоде не проводилось.

В соответствии с требованиями Инструкции № 154-И определен Перечень работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее — работники, принимающих риски). К данной категории работников относятся:

- 1) члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 9 чел.;
- 2) руководители и работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (иные работники, принимающие риски) – 5 чел.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда. Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски, дифференцируется в зависимости от сферы их ответственности, степени значимости принимаемых ими решений и периодически пересматривается на предмет эффективности мотивации, соответствия текущим рыночным тенденциям, а также с учетом целевых задач в стратегии Банка. При этом, вознаграждение зависит от оценки рентабельности капитала Банка в целом, от качества управления рисками, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

Основными показателями выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы для работников, принимающих риски, являются:

- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности;
- объем привлеченных средств клиентов;
- уровень процентных и комиссионных доходов.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух независимых членов Совета (Делиян А.А. – Председатель комитета по вознаграждениям, Аношко Н.А.), в компетенцию которого входит контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, а также разработка рекомендаций по вопросам кадровой политики Банка в отношении исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

(в тысячах российских рублей)

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к финансовому результату, зависят от показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

## 12.2 Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

Численность персонала Банка на 01.01.2018 г. составила 490 человека, в том числе основной управленческий персонал – 16 человек.

В состав основного управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров и Кредитного комитета.

В сумму краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу входят следующие позиции:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	50 420	58 513
Страховые взносы	9 673	10 854
<b>Итого</b>	<b>60 093</b>	<b>69 367</b>

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений за 2017 г. составила 8,2%. (за 2016 г.: 8,8%). Информация об общем объеме вознаграждений работникам Банка приведена в Примечании 5.4.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 2017 г.:

Категория	Общий размер выплат в отчетном периоде		
	Фиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде	Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме)*
члены исполнительного органа Банка	17 561	14 891	12 292
иные работники Банка, принимающие риски	7 871	6 307	5 511
<b>Итого</b>	<b>25 432</b>	<b>21 198</b>	<b>17 803</b>

\*. Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме), подлежащая уплате в течение трехлетнего периода.

Доля выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в общем объеме вознаграждений составила 8,2%.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выплаты выходных пособий членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производились.

В течение 2017 г. выплаты долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим риски, а также корректировки не производились.

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами, об объемах и видах осуществляемых операций представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 239 123	1 417 794
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	5 004 931	5 392 149
2.1	банкам-нерезидентам	780 483	697 554
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 214 368	4 683 706
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 080	10 889
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 704 653	9 185 003
4.1	банков-нерезидентов	-	58 276
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 693 877	9 114 917
4.3	физических лиц-нерезидентов	10 776	11 810

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
«30» мая 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОМУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 87 ЛИСТ 06

Заместитель директора

Департамента банковского аудита

ООО «КНК»

Ельминова Т.В.

