

Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Центр-инвест»
за 1 квартал 2019 года

Содержание

1.	Общие сведения о Банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
3.	Учетная политика Банка и управление рисками	4
4.	Выпущенные долговые обязательства	4
5.	Дивиденды	5
6.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	5
6.1	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов	6
6.2	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов	6
6.3	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов	6
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	8
8.	Условные обязательства	12
9.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	13

1. Общие сведения о Банке

Полное фирменное наименование и юридический адрес. Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (сокращенное наименование ПАО КБ «Центр-инвест», далее – Банк). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за 1 квартал 2019 года (далее - промежуточная отчетность).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

Отчетность Банка за 1 квартал 2019 года представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

Информация о банковской группе. Банк является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. В состав банковской группы ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – банковская группа) входят ПАО КБ «Центр-инвест», ООО «Центр-Лизинг», являющееся 100% дочерней компанией Банка, зависимая компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго», в которой Банку принадлежит 47,03% акций и зависимая компания АО "Птицефабрика Белокалитвинская", в которой Банку принадлежит 23,82% акций.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2019 года не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности дочерней и зависимой организаций.

Источником публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы является сайт Банка www.centrinvest.ru, центр-инвест.рф.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка. Основными видами деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции. Приоритетные направления деятельности Банка: кредитование новых технологий в малом бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе банковских карт.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225, выданную Банком России 26 августа 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 060-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 060-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 060-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 060-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 9 декабря 2004 года № 283.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство Банка считает, что эти факты усиливают конкурентные преимущества Юга России.

3. Учетная политика Банка и управление рисками

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019 год, связаны с изменением порядка начисления процентов по кредитным договорам 3-5 категорий качества, а также вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Управление рисками ПАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и нефинансовых рисков, с которыми он сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), операционный риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, комплаенс - риски, а также макроэкономические и политические риски.

Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

4. Выпущенные долговые обязательства

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.03.2019	На 31.12.2018
Облигации	1 070 043	1 087 581
Векселя	440 100	305 431
<i>В том числе:</i>		
- Процентные	440 100	235 100
- Беспроцентные	-	70 331
Итого выпущенные долговые обязательства	1 510 143	1 393 012

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 31.03.2019, тысяч рублей	Балансовая стоимость на 31.12.2018, тысяч рублей
ClInBO-BO10	май.14	май.19	9.2	6 месяцев	1 000	57 968	57 976

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 31.03.2019, тысяч рублей	Балансовая стоимость на 31.12.2018, тысяч рублей
БО-001P-03	окт.17	янв.19	9.8	3 месяца	1 000	-	223 688
БО-001P-04	апр.18	окт.21	8.3	3 месяца	1 000	600 000	599 406
БО-001P-05	сен.18	март.22	8.3	3 месяца	1 000	412 075	206 511

По состоянию на 31.03.2019 выпущенные векселя имели сроки размещения с 17.12.2018 по 21.03.2019 и сроки погашения с 08.07.2019 по 29.01.2020 и процентные ставки от 6,8 % до 7,7% годовых.

По состоянию на 31.12.2018 выпущенные векселя имели сроки размещения с 19.12.2017 по 17.12.2018 и сроки погашения с 11.02.2019 по 30.11.2019 и процентные ставки от 6,7 % до 7,1% годовых.

По состоянию на 31.03.2019 и на 31.12.2018 Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31.03.2019 и на 31.12.2018 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленных срок.

5. Дивиденды

По состоянию на 01.04.2019 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2018 год в связи с проведением Общего собрания акционеров в июне 2019 года (по состоянию на 01.04.2018 года Банком не были объявлены дивиденды по акциям за 2017 год в связи с проведением Общего собрания акционеров в июне 2018 года).

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию.

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по обыкновенным акциям – 7,16 рублей за акцию.

Выплата основной части дивидендов за 2017 год была произведена в июле 2018 года. Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Банка, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.

- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, коммунальным платежам.

6.1 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Банк выделил следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с банковскими картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с банковскими картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

6.2 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в данной отчетности:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

6.3 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31.03.2019.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 31.03.2019 года				
Итого активы отчетных сегментов	90 773 826	746 640	-	91 520 466
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(16 969 667)	(75 818 405)	(92 788 072)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31.12.2018.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 31.12.2018 года				
Итого активы отчетных сегментов	86 461 001	9 896 947	-	96 357 948
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(16 691 219)	(81 036 427)	(97 727 646)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 1 квартал 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	3 667 277	101 582	23 324	3 792 183
Комиссионные и прочие операционные доходы	91 230	248 982	210 642	550 855
Итого доходов	3 758 507	350 565	233 966	4 343 038
Процентные расходы	-	(132 992)	(1 112 216)	(1 245 208)
Резерв под обесценение	421 854	(2 185)	(25 719)	393 949
Комиссионные и прочие расходы	(412 996)	(19 549)	(75 557)	(508 102)
Результаты сегмента	3 767 365	195 838	(979 526)	2 983 677

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 1 квартал 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	2 527 840	151 786	22 399	2 702 026
Комиссионные и прочие операционные доходы	101 640	168 613	175 477	445 730
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	85	-	85
Итого доходов	2 629 480	320 484	197 876	3 147 841
Процентные расходы	-	(102 803)	(1 194 173)	(1 296 976)
Резерв под обесценение	(141 181)	4 268	(507)	(137 420)
Комиссионные и прочие расходы	(118 704)	(13 789)	(55 781)	(188 274)
Результаты сегмента	2 369 594	208 161	(1 052 585)	1 525 171

Далее приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.03.2019	На 31.12.2018
Наименование показателя		
Итого активов отчетных сегментов	91 520 466	96 357 948
Нераспределенные активы	15 719 117	14 532 598
Итого активов	107 239 583	110 890 546
Итого пассивов отчетных сегментов	92 788 072	97 727 646
Нераспределенные пассивы	604 230	1 259 140
Итого пассивов	93 392 302	98 986 786

Далее приведена сверка доходов и расходов отчетных сегментов:

(в тысячах российских рублей)		
Наименование показателя	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Итого доходов отчетных сегментов	4 343 038	3 147 841
Нераспределенные по сегментам доходы	2 685	7 358
Итого доходов	4 345 723	3 155 199
Итого расходов отчетных сегментов	(1 359 361)	(1 622 670)
Нераспределенные по сегментам расходы	(789 600)	(624 032)
Итого расходов	(2 148 961)	(2 246 702)

Географическая информация. Банк осуществляет деятельность в основном в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов за 1 квартал 2019 года и за 1 квартала 2018 года :

(в тысячах российских рублей)		
Географическая зона	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Ростовская область	3 366 872	2 394 962
Краснодарский край	507 000	395 343
Ставропольский край, Волгоградская и Нижегородская области	367 510	205 564
Операции на внешних рынках	101 656	151 972
Итого доходов отчетных сегментов	4 343 038	3 147 841

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

Основные средства, нематериальные активы, запасы, средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, расположены на территории Российской Федерации.

Банка нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10% от общей суммы выручки Группы.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников банковской группы входят: кредитные организации – ПАО КБ «Центр-инвест», некредитные организации – ООО «Центр-Лизинг», АО ТЭПТС «Теплоэнерго», АО "Птицефабрика Белокалитвинская".

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	на 31.03.2019			
	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимые организации	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	130 619	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	-	146 662	1 614 412	4 000
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(717 354)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	20	19 983	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	(251)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,3 %)	-	49 558	1 486	41 738
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-9,8%)	-	6 386	-	32 228
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	850	17 849	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(178)	-

(в тысячах российских рублей)	на 31.12.2018			
	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	191 989	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	-	145 497	24 364	4 000
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(244)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	20	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% –8,3 %)	-	59 588	7 616	65 209
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-9,8%)	-	6 370	-	29 858
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	850	16 444	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(164)	-

Условия проведения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения с другими контрагентами. В соответствии с внутренней политикой, Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 1 квартале 2019 года не было.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 1 квартал 2019 года			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	4 120	29 369	127
Процентные расходы по привлеченным средствам	-	(890)	-	(413)
Комиссионные доходы	-	32	323	5
Административные расходы	-	-	-	(242)

	За 1 квартал 2018 года			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	4 760	2 258	152
Процентные расходы по привлеченным средствам	-	(521)	-	(1 050)
Комиссионные доходы	-	-	1 117	7
Административные расходы	-	-	-	(739)

Совокупная сумма по договорам займов, заключенным со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение квартала	45 229	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение квартала	23 031	30 000	-

Совокупная сумма по договорам займов, заключенным со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение квартала	19 080	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение квартала	29 353	30 000	350

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 марта 2019 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерняя организация	Зависимая организация
Обеспечение	236 567	5 890
Поручительство	6 496	-

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерняя организация	Зависимая организация
Обеспечение	225 474	26 105
Поручительство	6 496	-

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 квартал 2019 года		за 1 квартал 2018 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров Банка	-	-	-	-
Правление Банка	5 119	-	4 855	-

8. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей в отношении Банка. По состоянию на 31.03.2019 по таким разбирательствам создан резерв на покрытие убытков в сумме 2 107 тысяч рублей (на 31.12.2018 в сумме 835 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми лицами, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2019 и 2018 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом или контрагентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	на 31.03.2019	на 31.12.2018
Наименование		
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	1 143 318	1 742 096
в российских рублях	1 052 286	1 570 774
в долларах США	90 305	170 527
в евро	727	795

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31.03.2019 сумма по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий составила 686 238 тысячи рублей (на 31.12.2018: 779 034 тысячи рублей).

Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 6 109 751 тысяча рублей (на 31.12.2018: 7 125 122 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31.03.2019 остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 111 344 тысяч рублей (на 31.12.2018 в сумме 119 489 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в сумме 714 243 тысяч рублей (на 31.12.2018: 740 650 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

9. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

По состоянию на 31.03.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	364 765	364 765
Земля и здания			2 265 956	2 265 956
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 630 721	2 630 721

По состоянию на 31.12.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	363 928	363 928
Земля и здания			2 285 436	2 285 436
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 649 364	2 649 364

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31.03.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	4 334 256	-	-	4 334 256
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	5 075 049	-	5 075 049
Средства в кредитных организациях	-	535 301	-	535 301
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	726 888	91 137 846	91 500 714
Прочие финансовые активы	-	-	1 251 576	1 251 576
Итого	4 334 256	6 337 238	92 389 422	102 696 896

По состоянию на 31.12.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	3 686 410	-	-	3 686 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 123 033	-	3 123 033
Средства в кредитных организациях	-	1 268 984	-	1 268 984
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	9 871 158	80 504 402	96 332 468

Прочие финансовые активы	-	-	1 460 767	1 460 767
Итого	3 686 410	14 263 175	81 965 169	105 871 662

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31.03.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового обязательства		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	88 261 576	88 261 576
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 085 868	440 100	1 526 496
- векселя	-	-	-	440 100	440 100
- облигации	-	-	1 085 868	-	1 086 452
Средства кредитных организаций	-	-	-	2 247 964	2 247 964
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	913 788	913 788
Итого	-	-	1 085 868	91 863 428	92 949 824

По состоянию на 31.12.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового обязательства		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	94 634 634	94 634 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 085 868	305 431	1 393 012
- векселя	-	-	-	305 431	305 431
- облигации	-	-	1 085 868	-	1 087 581
Средства кредитных организаций	-	-	-	1 700 000	1 700 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	925 753	804 957
Итого	-	-	1 085 868	97 565 818	98 532 603

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

Наименование	на 31.03.2019	на 31.12.2018
Рубли		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	10,9 – 12,2%	9,6 – 12,2%
- кредиты физических лиц	9,3 – 13,7%	8,9 – 13,8%
- лизинг	16,2-20,2%	16,2-20,2%
Валюта		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	4,0%	4,0%
- кредиты физических лиц	4,0 – 9,0%	4,0 – 9,0%

Текущие ставки по обязательствам приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Смирнов С.Ю.

Иванова Т.И.

15 мая 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2019 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка www.centrinvest.ru 15 мая 2019 года.