

Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Центр-инвест»  
за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 дочерняя компания АО «Птицефабрика Белокалитвинская», в которой Банку принадлежит 88,29% акций.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 9 месяцев 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](http://www.centrinvest.ru), [центр-инвест.рф](http://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 30.09.2019	На 31.12.2018
<b>Облигации</b>	<b>1 110 711</b>	<b>1 087 581</b>
<b>Векселя</b>	<b>940 100</b>	<b>305 431</b>
<i>В том числе:</i>		
- Процентные	940 100	235 100
- Беспроцентные	-	70 331
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>2 050 811</b>	<b>1 393 012</b>



## Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 30.09.2019, тысяч рублей	Балансовая стоимость на 31.12.2018, тысяч рублей
CInBO-BO10	май.14	май.19	9.2	6 месяцев	1 000	-	57 976
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	713 852	599 406
БО-001P-05	сен.18	март.22	8.3	3 месяца	1 000	396 859	206 511

По состоянию на 30.09.2019 выпущенные векселя имели сроки размещения с 17.12.2018 по 16.09.2019 и сроки погашения с 07.10.2019 по 24.02.2020 и процентные ставки от 6,8 % до 7,8% 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 30.09.2019 и на 31.12.2018 Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30.09.2019 и на 31.12.2018 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленных срок.

### 5. Дивиденды

В июне 2019 года Банк объявил дивиденды за 2018 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 2019 года Банк объявил дивиденды за 2018 год по обыкновенным акциям – 7,16 рублей за акцию.

Выплата основной части дивидендов за 2018 год была произведена в августе 2019 года. Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях

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 30.09.2019.

(в тысячах российских рублей)	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 30.09.2019 года				
Итого активы отчетных сегментов	87 071 417	15 851 815	-	102 923 232
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(18 884 392)	(85 033 242)	(103 917 634)



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 9 месяцев 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	8 814 905	336 198	56 925	9 208 027
Комиссионные и прочие операционные доходы	287 257	800 502	642 975	1 730 734
<b>Итого доходов</b>	9 102 162	1 136 700	699 899	10 938 762
Процентные расходы	-	(492 644)	(3 505 311)	(3 997 955)
Резерв под обесценение	(105 359)	(3 852)	(29 357)	(138 568)
Комиссионные и прочие расходы	(519 334)	(73 200)	(266 305)	(858 839)
<b>Результаты сегмента</b>	8 477 469	567 004	(3 101 074)	5 943 400

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 9 месяцев 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	7 660 297	417 928	65 452	8 143 677
Комиссионные и прочие операционные доходы	306 738	552 466	585 905	1 445 109
<b>Итого доходов</b>	7 967 035	970 394	651 357	9 588 786
Процентные расходы	-	(343 645)	(3 558 392)	(3 902 037)
Резерв под обесценение	(1 186 441)	9 690	(964)	(1 177 715)
Комиссионные и прочие расходы	(130 380)	(68 428)	(228 931)	(427 739)
<b>Результаты сегмента</b>	6 650 213	568 011	(3 136 930)	4 081 295

Далее приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30.09.2019	На 31.12.2018
<b>Наименование показателя</b>		
Итого активов отчетных сегментов	102 923 232	96 357 948
Нераспределенные активы	15 538 623	14 532 598
<b>Итого активов</b>	<b>118 461 855</b>	<b>110 890 546</b>
Итого пассивов отчетных сегментов	103 917 634	97 727 646



Нераспределенные пассивы	667 699	1 259 140
<b>Итого пассивов</b>	<b>104 585 333</b>	<b>98 986 786</b>

Далее приведена сверка доходов и расходов отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Наименование показателя</b>	<b>За 9 месяцев 2019 года</b>	<b>За 9 месяцев 2018 года</b>
Итого доходов отчетных сегментов	10 938 762	9 588 786
Нераспределенные по сегментам доходы	8 937	45 010
<b>Итого доходов</b>	<b>10 947 699</b>	<b>9 633 796</b>
Итого расходов отчетных сегментов	(4 995 362)	(5 507 491)
Нераспределенные по сегментам расходы	(2 598 346)	(2 564 849)
<b>Итого расходов</b>	<b>(7 593 708)</b>	<b>(8 072 340)</b>

**Географическая информация.** Банк осуществляет деятельность в основном в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Географическая зона</b>	<b>За 9 месяцев 2019 года</b>	<b>За 9 месяцев 2018 года</b>
Ростовская область	8 482 813	7 324 760
Краснодарский край	1 324 447	1 215 333
Ставропольский край, Волгоградская и Нижегородская области	795 304	630 766
Операции на внешних рынках	336 198	417 927
<b>Итого доходов отчетных сегментов</b>	<b>10 938 762</b>	<b>9 588 786</b>

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 30.09.2019			
	Крупные акционеры	Дочерние организации	Зависимые организации	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	428 065	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 8% - 15%)	-	1 901 364	8 563	6 261
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	-	(768 535)	(86)	(68)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	398	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	(193)	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 7,80%)	2 123 981	81 483	1 249	60 994
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-8,50%)	-	4 819	-	32 185
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	17 945	2 842	1 854
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(28)	(24)

(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% - 7,80%)	-	59 588	7 616	65 209

ставка: 0,01% –8,3 %)				
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-9,8%)	-	6 370	-	29 858
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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 за 9 месяцев 2019 года не было.

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

	За 9 месяцев 2019 года			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	34 523	628	552
Процентные расходы по привлеченным средствам	(33 038)	(2 645)	(697)	(3982)
Комиссионные доходы	-	115	1 034	21
Административные расходы	-	-	-	(7 342)

	За 9 месяцев 2018 года			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	13 292	4 922	394
Процентные расходы по привлеченным средствам	-	(1 529)	-	(3 629)
Комиссионные доходы	-	72	1 253	23
Административные расходы	-	-	-	(4 048)



Совокупная сумма по договорам займов, заключенным со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение периода	350 715	20 000	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение периода	138 078	40 000	-

Совокупная сумма по договорам займов, заключенным со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 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 периода	75 745	30 000	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение периода	87 891	40 808	350

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 сентября 2019 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации	Зависимая организация
Обеспечение	237 795	10 115
Поручительство	-	-

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	228 453	26 105
Поручительство	6 496	-

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 9 месяцев 2019 года		за 9 месяцев 2018 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров Банка	-	58 852	-	57 996
Правление Банка	16 976	35 600	16 362	42 000



## 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 30.09.2019 по таким разбирательствам создан резерв на покрытие убытков в сумме 16 601 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 30 сентября 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 30 сентября 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 30.09.2019	на 31.12.2018
Наименование		
<b>Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе</b>	<b>1 312 751</b>	<b>1 742 096</b>
в российских рублях	1 243 638	1 570 774
в долларах США	68 409	170 527
в евро	704	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 30.09.2019 сумма по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий составила 428 275 тысячи рублей (на 31.12.2018: 779 034 тысячи рублей).

Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 6 094 311 тысяч 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 30.09.2019 остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 110 795 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 748 919 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 котируемым 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.

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



По состоянию на 30.09.2019

<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	-	-	401 988	401 988
Земля и здания	-	-	1 710 882	1 710 882
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 112 870	2 112 870

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 30.09.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	4 180 143	-	-	4 180 143
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 960 364	-	2 960 364
Средства в кредитных организациях	-	2 233 426	-	2 233 426
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	11 131 909	125 364 565	102 903 326
Прочие финансовые активы	-	-	1 400 884	1 400 884
Итого	4 180 143	16 325 699	126 765 449	113 678 143



По состоянию на 31.12.2018

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	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
<b>Итого</b>	<b>3 686 410</b>	<b>14 263 175</b>	<b>81 965 169</b>	<b>105 871 662</b>

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

По состоянию на 30.09.2019

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	100 816 504	100 816 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 109 441	940 100	2 087 687
- векселя	-	-	940 100	940 100
- облигации	-	1 109 441	-	1 147 647
Средства кредитных организаций	-	-	2 581 598	2 581 598
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 118 491	1 118 491
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 109 441</b>	<b>105 456 693</b>	<b>106 604 280</b>

По состоянию на 31.12.2018

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	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
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 085 868</b>	<b>97 565 818</b>	<b>98 532 603</b>

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 30.09.2019	на 31.12.2018
<b>Рубли</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	10,0– 12,0%	9,6 – 12,2%
- кредиты физических лиц	9,5 – 13,5%	8,9 – 13,8%
- лизинг	15,4-23,6%	16,2-20,2%
<b>Валюта</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	4,0%	4,0%
- кредиты физических лиц	4,0 – 10,0%	4,0 – 9,0%

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

Заместитель Председателя Правления

Симонова Л.Н.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.



12 ноября 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 9 месяцев 2019 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru) 12 ноября 2019 года.