



**Пояснительная информация к годовой отчетности
ПАО КБ «Центр-инвест»
за 2016 год**

Содержание

1. Общие сведения о Банке	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка	13
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
4.5. Прочие активы	26
4.6. Средства других кредитных организаций	27
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
4.8. Выпущенные долговые обязательства	28
4.9. Прочие обязательства	29
4.10. Уставный капитал и эмиссионный доход Банка	29
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
5.1. Информация об изменении резервов по каждому виду активов Банка	30
5.2. Информация о курсовых разнице	30
5.3. Информация о доходах и расходах по налогам	30
5.4. Информация о вознаграждении работникам	31
5.5. Информация о прочих операционных доходах и расходах Банка	31
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	31
7. Информация о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности Банка	36
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	37
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	37
10. Информация о сделках по уступке прав требований	57
11. Сегментный анализ	58
12. Информация об операциях со связанными сторонами	60
13. Информация о системе оплаты труда	62
14. Информация о дате утверждения годовой отчетности Банка общим собранием акционеров	64

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. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за 2016 год (далее - годовая отчетность). Данная отчетность Банка 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 и зависимая компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго», в которой Банку принадлежит 47,03% акций.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 2016 год 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

Лицензии Банка на осуществление деятельности. ПАО КБ «Центр-инвест» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года. (Свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер – 1026100001949.

Дата включения в Реестр банков-участников системы обязательного страхования – 9 декабря 2004 года, выдано Свидетельство № 283.

ПАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

1. Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225 от 26 августа 2016 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
 - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
 - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
 - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
 - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
 - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
 - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
 - Выдача банковских гарантий.
 - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. 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.
3. Приказом №399 от 29 февраля 2016 года Федеральной таможенной службы России ПАО КБ «Центр-инвест» включен в реестр банков, имеющих право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта по 28 февраля 2019 года.

По состоянию на 01.01.2017 года ПАО КБ «Центр-инвест» имел следующие рейтинги:

Агентство	Кредитный рейтинг / Показатель	Значение
Moody's Investors service	LT Bank Deposits (Foreign) , LT Bank Deposits (Domestic)	B1 Stable
Moody's Investors service	Baselin Credit Assessment	B1
Moody's Investors service	Counterparty Risk Assessment	Ba3

ПАО КБ «Центр-инвест» позиционирует себя как устойчивый банк для Юга России, обеспечивающий широкий спектр услуг для населения и предприятий на основе современных банковских технологий и международных стандартов, эффективно управляющий региональными рисками и реализующий программу построения посткризисной экономики Юга России.

В 2016 году ПАО КБ «Центр-инвест»:

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг по депозитам и по приоритетным долговым обязательствам ПАО КБ «Центр-инвест», на уровне «B1» со стабильным прогнозом. Банк является единственным южнороссийским банком, имеющим международный рейтинг с 2006 года.

- Банк стал лауреатом премии «Банк года» в номинации «Кредитная карта года» благодаря своей «Карте с льготным периодом».

- ПАО КБ «Центр-инвест» стал полноценным членом Ассоциации региональных банков России. Это первое банковское объединение федерального уровня, которое за минувшие годы сплотило ряды российских банкиров, выстроило взаимоотношения между банковским бизнесом и властью, эффективно проводит политику защиты интересов банков, решает на федеральном уровне региональные проблемы, активно способствует формированию законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций страны.

- Банк занял 38-е место в ежегодном рейтинге надежности международного делового журнала «Forbes», подтвердив свою стабильность и надежность. ПАО КБ «Центр-инвест» остается единственным южно-российский банком, который входит в TOP-50 надежных банков страны.

- ПАО КБ «Центр-инвест», единственный участник от России, вошел в число учредителей Финансового Форума малых и средних предприятий.

- Потребительские кредиты Банка занимают 6-е место в рейтинге самых доступных кредитов наличными в январе 2016 года по версии сайта Сравни.ру.

- Банк вновь вошел в список значимых банков на рынке платежных систем на основании приказа Банка России «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг» от 17 марта 2016 года. Всего в список вошла 51 кредитная организация.

- ПАО КБ «Центр-инвест» снова вошел в обновленный Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей. Банк получил право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами на срок до 28 февраля 2019 года.

- Банк занимает 3-е место в рейтинге самых выгодных кредитов на жильё на вторичном рынке в России по версии портала Сравни.ру. Предложение по потребительскому кредиту Банка вошло в ТОП-15 самых выгодных нецелевых кредитов наличными по версии портала Сравни.ру.

- Условия кредитования ПАО КБ «Центр-инвест» для малого и среднего бизнеса вошли в тройку лучших кредитных предложений среди банков России. Конкурс на лучшую программу для малого бизнеса среди банков проводился Торгово-Промышленной Палатой РФ.

- 7 апреля состоялась церемония подписания соглашения о создании технопарка «Новый Ростов». Инициаторами проекта выступили Председатель Совета директоров Банка В.В. Высоков, директор микрофинансовой организации — ассоциация «Некоммерческое партнерство Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» Н.Ю. Крайнова и директор ГАПОУ РО «Ростовский колледж технологий машиностроения» И.В. Пряхин. В рамках работы технопарка «Новый Ростов» Ростовский колледж технологий машиностроения (РКТМ) начал поставки деталей для конвейера Ростсельмаш.

- 17 июня на Петербургском международном экономическом форуме 2016 было подписано трехстороннее соглашение о сотрудничестве в сфере информационно-платежных услуг между Правительством Ростовской области, «Национальной системой платежных карт» и ПАО КБ «Центр-инвест».

- Портал Банки.ру составил рейтинг самых выгодных автокредитов с господдержкой. Программа льготного автокредитования ПАО КБ «Центр-инвест» вошла в тройку лидеров.

- Бизнес-портал РБК опубликовал рейтинг ипотечных банков России, сравнив их по объёму и количеству выданных кредитов по итогам первого полугодия 2016 года. ПАО КБ «Центр-инвест» занял 14 место по количеству и 16 место по объёму выданных кредитов в стране.

- Журнал «Коммерсантъ. Деньги» опубликовал рейтинг показателей банков России на 01.07.2016 года. ПАО КБ «Центр-инвест» подтвердил звание лучшего регионального банка Юга России, заняв высокие позиции по всем показателям.

- 8 сентября в Сочи начал работать XIV Международный банковский форум «Банки России — XXI век». ПАО КБ «Центр-инвест» принимал участие в форуме в качестве спикера на круглых столах и дискуссионных панелях, а также выступал соорганизатором и спонсором круглого стола «Риск-устойчивые модели банковского бизнеса: инфраструктура и новые возможности».

- 16 сентября в зале для юридических лиц головного офиса ПАО КБ «Центр-инвест» по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 62 открылся офис МФЦ «Мои документы» по предоставлению широкого спектра государственных и муниципальных услуг для бизнеса. Стороны подписали соглашение о дальнейшем сотрудничестве в целях содействия развитию малого бизнеса.

- ПАО КБ «Центр-инвест» вошел в TOP-6 банков России по объему выпуска национальной платежной карты, эмитировав более 10000 карт «Мир» для организаций и населения Юга России.

- ПАО КБ «Центр-инвест» занял 22 строчку в рейтинге эффективности банковских сайтов для заказа карт и получения кредитов по версии исследовательской компании Markswebb на сайте Sravni.ru.

- В рамках юбилейного X Форума крупнейших компаний ЮФО состоялась церемония награждения лидеров экономики Юга России. ПАО КБ «Центр-инвест» стал победителем в номинации «Крупнейший банк Юга России».

- В сентябре состоялось торжественное открытие «Центра финансовой грамотности населения» в Краснодаре. Данный совместный социально-образовательный проект ПАО КБ «Центр-инвест» и Кубанского государственного технологического университета удостоен награды Общественной палаты Краснодарского края.

- С октября 2016 года во всех школах Ростовской области стартовал проект по налоговой грамотности. Инициаторами проекта «Налоговый всебуч» выступили Управление Федеральной налоговой службы по Ростовской области, Министерство образования региона, ПАО КБ «Центр-инвест» и Южный университет (ИУБиП). Подписание четырехстороннего соглашения состоялось 7 октября в Ростове-на-Дону. Объединение усилий этих организаций позволяет создать целостную, скоординированную и адекватную программу налогового образования.

- ПАО КБ «Центр-инвест» совместно с Централизованной библиотечной системой реализовали социальный проект «Электронный читательский билет» на основе банковских карт. Карта является не только пропуском в библиотеки, но и универсальным платежным инструментом с полноценным платежным приложением.

- С 1 ноября Банк объявил о запуске программы «Молодежный бизнес России» в Волгоградской области. К участию в программе приглашены крупнейшие вузы региона. Программа «Молодежный бизнес России» направлена на содействие развитию молодежного предпринимательства, поиск альтернативных методов создания рабочих мест и способствует вовлечению молодежи в социально-экономические процессы региона.

- Банк представил уникальный опыт кредитования сферы ЖКХ на Всероссийском совещании Союза российских городов «ЖКХ и городская среда – национальные приоритеты».

На конец 2016 года филиальная сеть ПАО КБ «Центр-инвест» включает 132 (на конец 2015 года: 132) филиалов, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и касс (ОО и ОК) в г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодаре, Краснодарском крае, г. Волгограде, Волгоградской области, г. Ставрополе и Ставропольском крае, в г. Москве, в г. Нижнем Новгороде, представительство в г. Москве.

В течение 2016 года шесть филиалов Банка (в г. Аксае, г. Батайске, г. Новочеркасске, г. Таганроге, г. Азове и г. Семикаракорске) переведены в статус дополнительных офисов. Проводимые Банком изменения позволяют оптимизировать работу структурных подразделений филиальной сети, ускорить проведение внутрибанковских платежей клиентов, повысить качество и оперативность предоставления услуг в целом.

Широкая филиальная сеть Банка обеспечивает продвижение продуктов и услуг Банка во всех значимых населенных пунктах краев и областей ЮФО.

Конкурентные преимущества ПАО КБ «Центр-инвест» на рынке ЮФО обусловлены:

- сильной капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- финансовой поддержкой ведущими акционерами стратегических планов развития Банка;
- научно обоснованной стратегией регионального развития;
- устойчивостью и диверсификацией ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

Банк на практике реализовал концепцию устойчивого банковского развития, которая предполагает развитие бизнеса клиентов в интересах нынешнего и будущего поколений, включает не только социальную и экологическую ответственность, закрепление в банковских технологиях и процедурах принятия решений, но и ориентацию работы Банка не на сиюминутную, спекулятивную прибыль, а на долгосрочное эффективное развитие собственного бизнеса и бизнеса своих клиентов.

Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка в 2016 году. Основными видами деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции. Приоритетные направления деятельности Банка в 2016 году: 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.

Обслуживание физических лиц - Вклады. В 2016 году объем средств клиентов физических лиц увеличился на 14,8 млрд. рублей и составил по состоянию на 01.01.2017 года 65,5 млрд. рублей.

В 2016 году объем вкладов населения увеличился на 14,2 млрд. рублей и составил по состоянию на 01.01.2017 года 60,7 млрд. рублей, что является подтверждением устойчивого доверия к Банку со стороны населения.

Число вкладчиков увеличилось за 2016 год на 16,2 тысяч человек (2015 год: на 17,5 тысяч человек), число счетов вкладов увеличилось за 2016 год на 20,7 тысяч (2015 год: на 27,6 тысяч).

Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц выросли на 852 млн. рублей по сравнению с 2015 годом и составили 5 491,9 млн. рублей (2015 год: 4 640,1 млн. рублей).

Обслуживание физических лиц - Платежи и услуги. Оборот по приему платежей населения в 2016 году составил 16,6 млрд. рублей (2015 год: 17,3 млрд. рублей). Объем денежных переводов в системах Вестерн Юнион и Золотая корона через офисы ПАО КБ «Центр-инвест» в 2016 году составил \$ 12,3 млн. , € 356,4 тыс. и 1 418,8 млн. рублей (2015 год -объем денежных переводов в системе Вестерн Юнион и Золотая корона: \$ 15,3 млн. , € 217,9 тыс. и 1 518,9 млн. рублей). В 2016 году объем валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой составил \$ 47,4 млн. , € 24,7 млн. (2015 год: 68,2 млн. , € 30,2 млн.), 2 млн. английских фунтов, 0,96 млн. швейцарских франков и 0,9 млн. китайских юаней (2015 год: 1,2 млн. английских фунтов, 1,1 млн. швейцарских франков и 1,3 млн. китайских юаней).

В 2016 году Банк продолжил работу по совершенствованию технологии приема денежных средств населения в оплату различных услуг: оплата большинства услуг происходит в режиме реального времени и без заполнения квитанций клиентом, для ускорения оформления платежей применяется обработка штрих и QR-кодов на квитанциях. Получатели денежных средств переводятся на электронный документооборот. Клиентам Банка предоставляется возможность произвести оплату за различные услуги через платежные терминалы самообслуживания, банкоматы, «Интернет-банк». Доля оплат через платежные терминалы самообслуживания, банкоматы и «Интернет-банк» составляет 45 %.

Обслуживание физических лиц - Кредитование населения. В 2016 году для населения Юга России ПАО КБ «Центр-инвест» выдал 44 493 кредита на общую сумму 23,47 млрд. рублей (2015 год: 39 035 кредитов на общую сумму 17,54 млрд. рублей), в т.ч.:

- 31 313 потребительских кредитов на сумму 10,15 млрд. рублей;
- 1 903 автокредита на сумму 1,36 млрд. рублей;
- 5 435 кредитов на покупку жилья на сумму 9,81 млрд. рублей;
- 5 842 кредита по банковским картам на сумму 2,15 млрд. рублей, в том числе овердрафтов по банковским картам 2,09 млрд. рублей.

Как и в предыдущие годы, в 2016 году ПАО КБ «Центр-инвест» не прекращал работу по государственным программам. В указанном периоде было предоставлено 110 кредитов на покупку жилья получателям бюджетных субсидий на оплату части процентной ставки и оплату части стоимости жилья, в том числе по программе «Молодые учителя», на общую сумму 222 млн. рублей.

Следует отметить, что население продолжает использовать кредитные средства Банка с целью энергоэффективных улучшений собственного жилья, а именно в 2016 году физическим лицам было предоставлено 2 953 кредита на проведение энергоэффективных улучшений жилищных условий на общую сумму 790 млн. рублей.

В 2016 году Банк стал участником программы "Льготного ипотечного кредитования" при поддержке государства, согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 220 от 13 марта 2015 г. «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)». Участие в данной программе позволило Банку увеличить количество выданных ипотечных кредитов на приобретение недвижимости на первичном рынке. За 2016 год по данной программе Банк предоставил 1042 кредита на сумму 1 571 млн. рублей, что составляет 92,2% от лимита выделенного на Банк согласно Приказа Министерства финансов Российской Федерации № 531 от 30.11.2016 г. (лимит согласно Приказа Министерства финансов Российской Федерации составляет 1 703 млн.рублей).

Особо стоит отметить рост количества ипотечных кредитов в 2016 году. По итогам 2016 года Банк выдал 5 435 кредитов на сумму 9,81 млрд. рублей, что более чем в 2 раза превышает аналогичные показатели за 2015 год (в 2015 году – 2 747 кредитов на сумму 4,9 млрд. рублей). Собственные ипотечные программы Банка очень востребованы среди населения, что подтверждается цифровыми показателями. Важнейшим элементом ипотечных программ Банка являются: низкая ставка, отсутствие дополнительных страховок (жизни заемщика, приобретаемой недвижимости), отсутствие каких-либо дополнительных комиссий.

В 2016 году продолжала действовать услуга для клиентов – потребительский кредит в банкомате – «Кредит 007». Это уникальное для финансового рынка кредитное предложение помогает клиентам Банка получить доступное финансирование без дополнительного обращения в Банк, без справок и поручителей. Продукт «Кредит 007» разработан специально для держателей зарплатных карт Банка. Быстрый и удобный кредит в банкомате сопоставим по стоимости с классическим кредитом в офисе Банка. Данный кредит оформляется в банкомате в течение 1-2 минут в виде стандартного потребительского кредита. Клиент получает деньги наличными. Сумма рассчитывается индивидуально для каждого клиента с учетом финансовых поступлений на карту. В 2016 году оформлено 5 839 "Кредитов 007" - на сумму 58,4 млн. рублей (в 2015 году было оформлено 4 207 "Кредитов 007" - на сумму 41,8 млн. рублей). В 2016 году началась работа по расширению функционала данного продукта, а именно переноса данного предложения в "Интернет Банк". Клиент сможет дистанционно, имея доступ в "Интернет Банк", получить предложение от Банка и оформить кредит, получив средства в течение 1-2 минут на счет своей банковской карты.

Расширены возможности работы с on-line заявкой на кредит через сайт Банка: в настоящее время можно не только заполнить новую заявку на сайте Банка, но и по ранее полученному номеру проверить ее статус, и, если по каким-то причинам не удалось заполнить заявку сразу можно ее сохранить и вернуться к заполнению позже, что повышает удобство в работе с данной услугой. Заполнить on-line заявку можно так же с любого мобильного устройства, что делает данный процесс наиболее легким и максимально оперативным для клиента.

По итогам 2016 года клиентам Банка установлено на банковские карты 2 840 лимитов на общую сумму 209 млн. рублей (2015 год: 7 580 лимитов на общую сумму 719 млн. рублей), портфель ссудной задолженности по кредитным картам составил 717 млн. рублей.

Объем кредитного портфеля для населения вырос на 5,5 млрд. рублей, по итогам 2016 года величина розничного кредитного портфеля составила 41,7 млрд. рублей (2015 год: 36,2 млрд. рублей), действующих кредитных договоров, заключенных с физическими лицами 104 852 (2015 год: 99 814).

Обслуживание физических лиц - Банковские карты. ПАО КБ «Центр-инвест» — единственный банк на Юге России, располагающий собственным современным процессинговым центром и тремя персонализационными центрами в г.Ростове-на-Дону, г.Краснодаре и в г.Волгограде. Это преимущество позволяет последовательно наращивать объем услуг на основе банковских карт, а также быстро и качественно внедрять инновационные продукты и сервисы.

ПАО КБ "Центр-инвест" одним из первых банков России стал участником платежной системы "Мир" и вошел в число пилотных банков, выпускающих и обслуживающих национальные платежные карты. Клиенты Банка с марта 2016 года имеют возможность оформить себе карту "Мир" бесплатно.

Банк 17 июня 2016 года подписал и успешно реализует трехстороннее Соглашение о сотрудничестве в сфере информационно-платежных услуг с Правительством Ростовской области и "Национальной системой платежных карт". Соглашение предусматривает создание многофункциональной "Карты жителя Ростовской области" на базе карты "Мир" и направлено на повышение эффективности использования розничных национальных инструментов на территории Ростовской области.

Специалисты ПАО КБ "Центр-инвест" постоянно совершенствуют функционал карты "Мир" с учетом потребностей клиентов. Банк первым в России реализовал выпуск карт "Мир" с индивидуальным дизайном, к основным функциям карты добавилась возможность оплаты покупок в интернете по технологии "Мир Ассерт", которая обеспечивает безопасность платежей.

Бесконтактные карты "Мир банка "Центр-инвест" были использованы НСПК на выставке "Транспортная неделя 2016" для демонстрации возможности оплаты проезда.

В октябре 2016 года ПАО КБ "Центр-инвест" вошел в TOP-6 банков России по объему выпуска национальной платежной карты, эмитировав более 10000 карт "Мир" для организаций и населения Юга России (рейтинг Banki.ru).

Банк одержал победу в конкурсах Федерального казначейства на обслуживание счетов и расчетных (дебетовых) карт для бюджетных организаций Краснодарского края и Волгоградской области и подтвердил, что является надежным партнером Федерального казначейства, обслуживая счета для обеспечения расчетов участников бюджетного процесса Российской Федерации в Ростовской и Волгоградской областях и в Краснодарском крае.

В рамках расширения сервисов для клиентов Банка:

- реализована возможность осуществления переводов с карты любого банка на карту любого банка на сайте Банка;
- реализована возможность осуществления переводов в банкоматах и с использованием сервиса "Интернет-Банк" следующих переводов с карты на карту:
 - между любыми картами ПАО КБ "Центр-инвест";
 - между любыми картами "Мир";
 - между любыми картами Visa, Visa Electron;
 - с карт Visa, Visa Electron на любые карты ПАО КБ "Центр-инвест".

Запущен Центр печати карт в городе Волгограде. Клиенты Волгоградской области теперь имеют возможность получать именные банковские карты в течение одного дня.

Завершены тесты и начат выпуск кампусных карт ЮФУ на базе карты МИР. Карта, помимо стандартных расчетных функций, может быть использована в качестве пропуска в ВУЗ, а так же как читательский билет.

Успешно завершена сертификация эквайринга в торговой сети Банка карт с бесконтактной технологией PayWave и вся сеть Банка настроена на прием бесконтактных карт Visa. Теперь в устройствах Банка можно совершить операции по бесконтактным картам международных платежных систем и MasterCard и Visa.

Банк одним из первых успешно провел опытно-промышленную эксплуатацию диспутного цикла в НСПК "Мир" с использованием специального Интернет-ресурса "Диспут+" и получил благодарственное письмо от платежной системы за активное участие в проведении опытно-промышленной эксплуатации и совместную продуктивную работу.

В рамках постоянной дисконтной программы "Мир скидок" более 200 торговых и сервисных предприятий предоставляют скидки держателям карт Банка.

На 01.01.2017 года в обращении находится 323 325 карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и российской платежной системы "Мир", эмитированных Банком (по состоянию на 01.01.2016 года 280 969 карт). За 2016 год эмитировано по новым открытым договорам физическим лицам 77 898 карт (всего с учетом перевыпуска - 97 800 карт), 252 корпоративных карты по новым договорам и 9 765 расчетных карт (в т.ч. карт "Мир") для бюджетных организаций в рамках государственных контрактов с Управлением Федерального казначейства по Ростовской области, Управлением Федерального казначейства по Краснодарскому краю и Управлением Федерального казначейства по Волгоградской области (за 2015 год: эмитировано по новым открытым договорам физическим лицам 63 624 карты (всего с учетом перевыпуска - 110 439 карт), 244 корпоративных карт по новым договорам и 6 257 расчетных карт для бюджетных организаций).

Эквайринговая сеть Банка по состоянию на 01.01.2017 года насчитывает 754 банкомата и платежных терминала, в 2016 году установлены 18 банкоматов и 51 платежный терминал (на 01.01.2016 года: 685 банкоматов и платежных терминалов, в 2015 году установлены 21 банкомат и 35 платежных терминалов), 140 пунктов выдачи наличных денежных средств (на 01.01.2016 года: 139 пунктов выдачи наличных денежных средств), 3149 POS-терминала (за 2016 год установлены 520 терминалов), принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем и национальной платежной системы "Мир" (на 01.01.2016 года: 2629 POS-терминалов, за 2015 год установлено 733 терминала).

Обслуживание юридических лиц - Кредитование юридических лиц. Одним из приоритетных направлений деятельности ПАО КБ «Центр-инвест» продолжает оставаться кредитование предприятий и организаций реального сектора экономики. основополагающей концепцией клиентской политики Банка является создание стратегических партнерских взаимоотношений с клиентами. Банк применяет принцип индивидуального подхода к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональный подход к взаимодействию с клиентом.

Банк продолжает сохранять и укреплять достигнутые позиции в кредитовании юридических лиц, внедрять новые продукты, позволяющие оставаться конкурентоспособным в условиях изменения экономической конъюнктуры.

Большое внимание специалистами Банка уделяется качеству кредитного портфеля. Детальным образом изучаются перспективы развития бизнеса клиента, его основные контрагенты, а также ликвидности предлагаемого обеспечения.

Кредитный портфель юридических лиц Банка на конец 2016 года составил 36,3 млрд. рублей, на 10,1% меньше, чем на конец 2015 года (на конец 2015 года: 40,4 млрд. рублей). Снижение доли портфеля корпоративных кредитов связано со стратегией Банка по сокращению концентрации задолженности корпоративных клиентов и перераспределению высвободившихся ресурсов на розничное кредитование и кредитование МСБ. За истекший период было заключено новых кредитных договоров с юридическими лицами 4 695 (2015 год: 4 343). Общий объем выданных средств за 2016 год заемщикам – юридическим лицам составил 98 млрд. рублей (за 2015 год: 89 млрд. рублей).

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр кредитных продуктов: овердрафтное кредитование, кредитные линии, финансирование импортных операций по поставке товаров и оборудования, проектное финансирование, лизинг, банковские гарантии, гарантии перед таможенными органами, контргарантии и т.д.

По состоянию на 01.01.2017 года общий портфель действующих договоров финансовой аренды (лизинга) составил 0,2 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2016 года – 0,4 млрд. рублей).

Объем банковских гарантий и поручительств, предоставленных клиентам в 2016 году, составил 3,3 млрд. рублей (2015 год: 4,2 млрд. рублей) в количестве 2550 гарантий (2015 год: 2423 гарантии), том числе гарантий на выполнение контрактов на сумму 2 532,4 млн. рублей (2015 год: 3 183,8 млн. рублей), гарантий в пользу таможенных органов на 92,5 млн. рублей (2015 год: 95,5 млн. рублей), гарантий на участие в тендере на 242,2 млн. рублей (2015 год: 62,3 млн. рублей), контргарантий на 128,3 млн. рублей (2015 год: 14,5 млн. рублей), гарантий в пользу Федеральной налоговой службы России на 185,4 млн. рублей (2015 год: 91,6 млн. рублей), гарантий по выкупу акций у акционеров на 3,2 млн. рублей (2015 год: 1,8 млн. рублей), гарантий по возврату авансового платежа, произведенного по контракту на 126,8 млн. рублей (2015 год: 186,8 млн. рублей). Общий объем поручительств, предоставленных в 2016 году, составил 30,5 млн. рублей в количестве 10 поручительств, в том числе по договорам долевого участия в строительстве, предоставленных клиентам в 2016 году на сумму 28 млн. рублей, прочих поручительств на сумму 2,5 млн. рублей.

Обслуживание юридических лиц - Кредитование и поддержка малого бизнеса. ПАО КБ «Центр-инвест» 20 лет реализует программу поддержки малых предприятий Юга России. Клиентами Банка являются 56 тысяч предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей (2015 год: 52 тысячи). В 2016 году предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) и индивидуальными предпринимателями был выдан 4 491 кредит (2015 год: 4138) на сумму 31,1 млрд. рублей (2015 год: 28,5 млрд. рублей). Портфель кредитов, предоставленных субъектам МСБ, на конец 2016 года составил 28,7 млрд. рублей (2015 год: 30,4 млрд. рублей).

В 2016 году в Банке продолжал работать Консультационный центр для начинающих предпринимателей, в котором будущие предприниматели получают информационную поддержку по правовым вопросам, вопросам налогообложения и бухгалтерского учета, посещают обучающие семинары. Всего за 2016 год было проведено 350 семинаров (2015г.: 190 семинаров).

В 2016 году продолжала действовать уникальная программа кредитования на начало собственного дела «Start-up». Всего на 01.01.2017 года в рамках действующей программы с июня 2011 года было выдано 363 кредита на общую сумму 579,9 млн. рублей.

В марте 2012 года Банк в качестве финансового партнера вступил в программу «Молодежный бизнес России» Международного форума лидеров бизнеса (IBLF). В рамках данной программы молодой начинающий предприниматель получает комплексную консультационную помощь, финансирование, кроме того за ним закрепляется наставник из числа действующих и успешных бизнесменов, который делится опытом и помогает развивать бизнес. На 01.01.2017 года в рамках данной программы было выдано 172 кредита на сумму 46,9 млн. рублей (На 01.01.2016г.: 125 кредитов на сумму 34,3 млн. рублей)

В 2016 году продолжала действовать кредитная программа для женщин-руководителей и собственников бизнеса, разработанная Банком специально для поддержки южнороссийских бизнес-леди. На 01.01.2017 года в рамках данной программы выдано 353 кредитов на сумму 481 млн. рублей (на 01.01.2016 года: 250 кредитов на сумму 310 млн. рублей).

В 2016 году Банк продолжил успешное сотрудничество по программам кредитования субъектов МСБ под поручительство с региональными гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства. В рамках данной программы за 2016 год было выдано 28 кредитов на общую сумму 271 млн. рублей (в 2015 году: 28 кредита на общую сумму 251 млн. рублей).

Обслуживание юридических лиц - Энергоэффективные технологии. ПАО КБ «Центр-инвест» является ведущим российским партнером международных финансовых институтов ЕБРР, IFC, FMO, KfW, ОеЕВ и МИБ по реализации проектов в области энергосбережения. Банк осуществляет финансирование проектов, направленных на внедрение энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве, в сфере услуг и бюджетной сфере, жилищно-коммунальном хозяйстве и в частных домовладениях.

На 01.01.2017 года общий объем инвестиций ПАО КБ «Центр-инвест» в энергоэффективные проекты достиг 13,7 млрд. рублей (на 01.01.2016 года: 12,3 млрд. рублей). Всего реализовано 858 проектов в промышленности, сельском хозяйстве и сфере услуг. В кредитовании жилищно-коммунального хозяйства и кредитования населения на энергоэффективный ремонт квартир и домов реализовано 17 902 проекта. Проведенная модернизация позволила сократить выбросы CO₂ в атмосферу на 168,6 тыс. тонн в год (эквивалент выбросов 98,6 тыс. легковых автомобилей или 481,6 тыс. баррелей нефти или 6,7 млн. деревьев).

В 2016 году в ПАО КБ «Центр-инвест» продолжил работу Международный центр энергоэффективности (ICEE). Центр был создан при поддержке IFC с целью обмена опытом работы по внедрению энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве и сфере ЖКХ.

В рамках деятельности центра специалисты ПАО КБ «Центр-инвест» делятся уникальным опытом, проводят презентации и семинары как для представителей органов власти и муниципальных образований России, так и финансовых институтов разных стран: Бразилии, Германии, Украины, Беларуси и других стран.

Успех Банка в финансировании проектов энергоэффективности достигнут за счет принципиально нового подхода – технологии устойчивого (sustainable) кредитования, объединяющей технический, финансовый и социальный инжиниринг.

Обслуживание юридических лиц - Кредитование агробизнеса. По состоянию на 01.01.2017 года портфель кредитов, предоставленных ПАО КБ «Центр-инвест» предприятиям сельскохозяйственной отрасли, составил 9,6 млрд. рублей (на 01.01.2016 года 8,5 млрд. рублей). В 2016 году предприятиям-сельхозтоваропроизводителям были выданы 1356 кредитов на сумму 9,8 млрд. рублей, в т.ч. 3,1 млрд. рублей - на инвестиционные цели: приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, строительство и реконструкцию производственных комплексов и животноводческих ферм, приобретение племенного скота и др. (в 2015 году - 1 224 кредита на сумму 8,10 млрд. рублей, в том числе 2,1 млрд. рублей на инвестиционные цели). Заемщиками Банка на 01.01.2017 года являются 820 предприятий агропромышленного комплекса (по состоянию на 01.01.2016 года – 736 предприятий).

Обслуживание юридических лиц - Обслуживание участников внешнеэкономической деятельности. В 2016 году объем внешнеторговых операций по экспортно-импортным контрактам клиентов Банка составил: \$ 197 млн. , € 46 млн. , 6 708 млн. рублей, ¥ 28 млн. (2015 год: \$ 203 млн. , € 36 млн. , 7 200 млн. рублей, ¥ 35 млн.).

В рамках паспортов сделок, оформленных в ПАО КБ «Центр-инвест», проводятся валютные операции по внешнеторговым контрактам южно-российских компаний-клиентов Банка. Кроме того, Банк принимает на обслуживание значительное количество паспортов сделок клиентов, переводимых из других уполномоченных банков, в связи с более выгодными условиями обслуживания. Банк осуществляет непрерывное стимулирование развития экспортно-импортной деятельности предприятий Юга России, организует специальные семинары и встречи своих клиентов с клиентами зарубежных банков-партнеров. Совместно с иностранными банками-партнерами ПАО КБ «Центр-инвест» организует для своих клиентов посещение зарубежных выставок с целью установления деловых контактов и подписания новых внешнеторговых контрактов.

Международные расчеты и операции торгового финансирования. ПАО КБ «Центр-инвест» является участником международной ассоциации SWIFT, обеспечивающей быстрое прохождение платежей, безопасность и надежность при передаче финансовых сообщений банкам-корреспондентам. Основными валютами расчетов являются доллары США, ЕВРО, английские фунты стерлингов, швейцарские франки и китайские юани.

Сеть зарубежных банков-корреспондентов включает: Citibank NA (Нью-Йорк, США), Commerzbank AG (Франкфурт, Германия), UniCredit SpA (Милан, Италия), Erste Group Bank AG (Вена, Австрия) и Bank of Communications Co.Ltd. (Шанхай, Китай). Оборот по корреспондентским счетам в 2016 году составил \$ 1,23 млрд. и € 0,35 млрд. (в 2015 году: \$ 1,17 млрд. и € 0,95 млрд.).

ПАО КБ «Центр-инвест» сотрудничает по программам торгового финансирования с международными финансовыми институтами и кредитными организациями Тайваня, Италии, Чехии, Германии, Китая, Индии и др. По итогам 2016 года объем операций финансирования экспорта/импорта составил \$1,72 млн. Банк использует механизмы структурного финансирования для внешнеторговой деятельности клиентов, что позволяет оптимизировать риски и сократить издержки по внешнеторговым операциям.

Операции доверительного управления. Стоимость чистых активов в управлении по состоянию на 01.01.2017 года составила 164,6 млн. рублей (на 01.01.2016 года: 156,9 млн. рублей). Доходность управления активами ОФБУ «Центр-инвест Первый», инвестирующего денежные средства в акции российских компаний, в 2016 году составила 28,9% годовых (в 2015 году составила 39,5% годовых), ОФБУ «Центр-инвест Второй», инвестирующего активы в облигации, - 9,53% (в 2015 году: -19,08%).

Информационные технологии. Основными направлениями деятельности Банка в области информационных технологий являются оптимизация технологических и бизнес-процессов, повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда.

В своей работе Банк использует накопленный опыт внедрения и расширения функциональности ведущих мировых поставщиков банковского программного обеспечения для укрепления своих конкурентных преимуществ. В рамках ко-инновационного партнерства продолжилось сотрудничество Банка и SAP SE по направлению локализации программных продуктов для России «Кредиты и Депозиты». В течение года проводились совместные мероприятия, направленные на развитие продуктовой линейки Банка. Эффективность использования лучших практик по формированию депозитных продуктов и функциональности информационных систем Банка лучше всего характеризуют достигнутые результаты по привлечению депозитов: прирост более 30 % за 2015 год и более 28 % за 2016 год.

Во всех территориальных подразделениях Банка используется централизованная система ведения клиентов на базе CRM-системы TerrasoftXRMBank. Следуя принципам построения «единого окна», предусматривающего повышение эффективности работы фронт-офиса за счет централизации наиболее часто выполняемых операций в едином программном продукте, в CRM системе осуществляется работа с кредитными заявками физических лиц.

На протяжении 2016 года в CRM системе был реализован ряд доработок, существенно повысивших скорость процессов рассмотрения кредитных заявок - средний срок принятия первого решения по заявке с момента ее подачи в Банк клиентом снизился до 30%. Это позволило повысить эффективность работы сотрудников Банка. В первом квартале 2016 года в CRM системе был доработан алгоритм фиксации сроков прохождения розничными кредитными заявками стадий кредитного процесса, а также комплекс управленческой отчетности по стадиям кредитного процесса. В результате расширились возможности анализа прохождения кредитной заявкой полного цикла кредитного процесса – от момента подачи клиентом заявки в Банк до момента подписания им кредитного договора и выдачи средств, что позволило повысить эффективность работы сотрудников Банка.

При посредничестве Банка жители и предприятия Юга России имеют возможность совершать различные платежи в бюджет по оплате муниципальных и государственных услуг. Информация о таких платежах передается Банком в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП). Благодаря интеграции с ГИС ГМП ранее был внедрен новый сервис программного обеспечения для приема платежей от населения - возможность он-лайн запросов и оплат начисленных штрафов ГИБДД, налогов, сборов. В рамках исполнения Федерального закона от 21.07.2014 г. № 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства» ранее было организовано информационное взаимодействие с ГИС ЖКХ. В 2016 году был реализован запрос начислений в ГИС ЖКХ в терминалах самообслуживания и системе Интернет-банк, что позволило клиентам сначала получить информацию о начислениях за использование услуг ЖКХ и размере задолженности, а затем оплатить.

В фокусе Банка развитие дистанционных сервисов, в том числе мобильных приложений, а также сервисов самообслуживания, что позволяет помимо повышения качества клиентского обслуживания, роста числа клиентов, обеспечивать рост производительности труда персонала. В рамках данного направления деятельности в 2016 году опубликовано приложения Банка Мобильные платежи в части Android, реализовано и опубликовано мобильное приложение «Розничная кредитная заявка» для IOS и Android, позволяющее клиентам удобно и быстро оформлять кредитные заявки с мобильных устройств. Реализован новый дизайн страниц формы розничной кредитной заявки на сайте Банка, адаптированный под мобильные устройства, мобильное приложение. В сервисе Интернет-Банк были расширены возможности использования шаблонов при оплате коммунальных платежей.

В промышленную эксплуатацию запущен функционал, обеспечивающий возможность осуществления P2P переводов с карты Банка на карты других банков (VISA) и переход на новую схему комиссионирования карточных платежей и переводов. Новая схема позволила существенно повысить доходы Банка от получаемых комиссий, расширила использование карт, выпущенных Банком, при осуществлении расчетов.

В 2016 году была запущена процедура идентификации клиентов в кассах Банка по картам с выдачей при необходимости экспресс-карт.

Наряду с предоставлением клиентам новых сервисов повышенное внимание уделяется вопросам безопасности и информационной безопасности. С целью защиты информационных сервисов ДБО Банка для юридических лиц Банк осуществил доработки системы дистанционного банковского обслуживания, позволяющие использовать технологию защиты SafeTouch+eTokenГОСТ. В 2016 году Банк перешел на схему массового подключения клиентов и стал предоставлять этот сервис на платной основе. В четвертом квартале разработчиками Банка было существенно сокращено время формирования выписок в рамках дистанционного банковского обслуживания. Теперь выписка для печати формируется в 4 раза быстрее.

Обновление технического обеспечения проходит на основе бизнес-планов подразделений с учетом непрерывности процесса снижения затрат. Приобретение технических средств осуществляется на конкурсной основе, с использованием прозрачных процедур выбора предложений с наименьшей ценой, подтвержденной надежностью и ремонтоспособностью, длительным гарантийным сроком, возможностью сервисного обслуживания, наименьшими сроками поставки.

Работа специалистов Банка включает также активности, связанные с обменом опытом и передачей знаний. Так, в 2016 году специалисты ПАО КБ «Центр-инвест» приняли участие в SAP InnoJam — экспериментальном семинаре с использованием методологии дизайн-мышления (design thinking). Основная задача семинара — используя методологию создания новаций, создать инновационные приложения, решающие практические задачи. ПАО КБ «Центр-инвест» и общество по изучению и освоению Марса (The Mars Society) сформулировали задачи для соревнующихся и обеспечили экспертизу предлагаемых решений. Участие в экспериментальном семинаре в качестве экспертов на профессиональных мероприятиях обеспечивает ПАО КБ «Центр-инвест» новый опыт для дальнейшего развития банковских процессов обслуживания клиентов с помощью новых технологий.

На протяжении 2016 года сотрудники Банка участвовали в проведении занятий в Центре финансовой грамотности, делились опытом и знаниями на публичных мероприятиях. В четвертом квартале сотрудники ИТ-подразделений Банка поделились опытом и представили доклады на региональном Хакатоне — марафоне разработчиков на темы «Управление IT проектами», «Разработка программного обеспечения». Хакатон — специальное мероприятие, во время которого специалисты из разных областей информационных технологий (разработчики программного обеспечения, дизайнеры, тимлиды, менеджеры проектов, аналитики, специалисты по маркетингу, предприниматели) собираются в команды и совместно работают над решением инновационных задач, воплощением идей. Банк является стратегическим партнером Хакатона, проводимого на базе Южного ИТ-парка с момента старта проекта. В четвертом квартале ПАО КБ «Центр-инвест» принял участие в юбилейном XV Саммите по локализации решений SAP, приуроченном к запуску первой российской версии SAP. Специалист Банка выступил с докладом «Внедрение SAP Banking Services. Опыт участия банка в проекте Customer Validation». В докладе нашел отражение опыт инноваций ПАО КБ «Центр-инвест» в области информационных технологий, реализации эффективных стратегий формирования продуктовой линейки.

Участие в публичных мероприятиях обеспечивает продвижение услуг Банка, узнаваемость бренда, а также дает информацию и новый опыт сотрудникам Банка для дальнейшего развития банковских процессов обслуживания клиентов с помощью новых технологий.

Основные показатели деятельности Банка. Важнейшими задачами ПАО КБ «Центр-инвест» являются укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, а также грамотное управление ликвидностью, поддерживающие выполнение Банком системообразующей роли в Южном федеральном округе.

Для достижения поставленных целей ПАО КБ «Центр-инвест» реализует стратегию развития Банка на 2014-2017 годы «Глобальная конкурентоспособность клиентов банка «Центр-инвест».

Динамика основных финансовых показателей ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года	Темп прироста на 01.01.2017 г., в % к данным на 01.01.2016 г.
Собственные средства (капитал) (БазельIII)	11 478 536	12 017 693	-4,49%
Прибыль после налогообложения	511 850	1 100 065	-53,47%
Всего активов	96 092 684	90 194 187	6,54%
Всего обязательств	85 127 500	79 330 506	7,31%
Чистая ссудная задолженность	79 180 369	73 584 002	7,61%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 945 102	68 178 143	20,19%

По результатам 2016 года активы ПАО КБ «Центр-инвест» увеличились по сравнению с данными за 2015 год на 7% и составили 96 092 млн. рублей. Активы Банка сосредоточены в реальном секторе экономики: величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 8% по сравнению с показателем прошлого года и составила 79 180 млн. рублей.

ПАО КБ «Центр-инвест» строго соблюдает соответствие между масштабами и источниками кредитования. Общая сумма привлеченных обязательств Банка составила на конец отчетного периода 85 127 млн. рублей и выросла по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 5 797 млн. рублей, в связи с ростом объемов вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. За 2016 год объем средств клиентов прирос на 20% и на конец года этот показатель достиг 81 945 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года объем привлеченных средств кредитных организаций составил 1 509 млн. рублей (на 01.01.2016 года: 6 249 млн. рублей), сокращение объема привлеченных средств кредитных организаций вызвано погашением обязательств перед последними.

Доля вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре обязательств продолжила тенденцию роста: 47,8% на конец 2014 года, 67,5% - 2015 и 81,2% в 2016 году. Это в очередной раз подтвердило высокую степень доверия населения Юга России к ПАО КБ «Центр-инвест». Одновременно снижается доля дорогостоящих иностранных инвестиций в обязательствах: 2014 год – 13,9%; 2015 – 12,4% и 2016 – 3,8%. С одной стороны это дает Банку независимость от санкционной политики иностранных государств и ее последствий, с другой — ежегодное увеличение объема процентных выплат, приходящихся на население Юга России и одновременно уменьшается доля в выплатах зарубежных финансовых институтов.

В 2016 году Банк успешно прошел 2 oferty по биржевым облигациям серии БО-07 и БО-10. Объем выпущенных долговых обязательств Банка на конец 2016 года составил 0,2 млрд. рублей (на 01.01.2016 года – 2,7 млрд. рублей). Надежность и ликвидность обязательств ПАО КБ «Центр-инвест» подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

За 2016 год ПАО КБ «Центр-инвест» получил прибыль до налогообложения в сумме 723 млн. рублей.

В 2016 году сумма чистых процентных доходов по сравнению с показателем прошлого года выросла на 46 % и составила 4 612 млн. рублей (2015 год – 3 155 млн. рублей).

Общие процентные доходы Банка увеличились на 4%. В структуре процентных доходов 98% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), рост последних составил 4% по сравнению с данными за 2015 год.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов сократились на 13%, по выпущенным долговым обязательствам расходы сократились на 76 % . В структуре процентных расходов 2016 года 92 % занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. 84 % - по привлеченным средствам физических лиц.

Увеличение расходов по созданию резервов в течение 2016 года по сравнению с расходами на резервирование ссудной задолженности за аналогичный период 2015 года связано с ростом кредитного портфеля, а также пересмотром системы оценки рисков в соответствии с требованиями Банка России.

Комиссионные доходы в 2016 году получены в сумме 1 212 млн. рублей, что на 48 млн. рублей больше, чем в 2015 году (2015 год: 1 164 млн. рублей).

Прочие операционные доходы Банка в 2016 году увеличились на 266 млн.руб и составили 424 млн. рублей (2015 год: 158 млн. рублей). Операционные расходы Банка в 2016 году увеличились на 23% и составили 3 242 млн. рублей (2015 год: 2 633 млн. рублей).

Распределение чистой прибыли. В 2016 году ПАО КБ «Центр-инвест» объявил и выплатил за 2015 год дивиденды по привилегированным акциям в размере 20% к номиналу привилегированной акции (в 2015 году: 20%) и по обыкновенным акциям – в размере 33 % к номиналу обыкновенной акции (в течение 2015 года Банк не объявлял дивиденды по обыкновенным акциям за 2014 год). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами.

тыс.рублей

Наименование показателя	2016 год		2015 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды, объявленные в течение периода	278 214	18 099	-	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	278 214	(18 069)	-	(18 099)
Прочие движения	-	29	-	28

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спрэдов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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 считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. В течение 2016 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 385-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение №448-П), Положением Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение №446-П), а также иными нормативными актами Банка России. Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета, ПАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2016 года руководствовался следующими основополагающими принципами: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

В настоящее время Учетная политика ПАО КБ «Центр-инвест» соответствует всем требованиям нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П, Положение Банка России от 19.06.2012 года №383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (далее Положение Банка России 383-П), Положение Банка России от 24 апреля 2008 года №318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее Положение Банка России 318-П), а также внутренних документов Банка.

Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостью в пределах установленных лимитов.

С учетом требований действующего законодательства, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тысяч рублей по всем видам имущества. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства классифицируются по следующим группам: земельные участки, здания и сооружения, автотранспортные средства, вычислительная техника, мебель, прочее оборудование.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемую часть налога на добавленную стоимость.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Порядок определения расчетной ликвидационной стоимости закреплен во внутренних документах Банка.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования). Начисление амортизации может быть приостановлено после перевода основных средств по решению руководителя на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев, при нахождении объектов на реконструкции или модернизации сроком свыше 12 месяцев. Перевод объектов основных средств на консервацию осуществляется в соответствии с внутренним Порядком консервации и расконсервации объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк использует следующие модели: для групп земельные участки, здания и сооружения - модель учета по переоцененной стоимости, для остальных групп основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения переоценки основных средств Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Порядок, сроки и периодичность проведения переоценки закреплены во внутренних документах Банка, отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с Положением 448-П. Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января нового года и подлежит отражению в качестве корректирующих событий после отчетной даты. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земля или здание (часть здания)), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Если части объекта, одна часть которого используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть используется для оказания услуг, либо для административных целей, не могут быть реализованы независимо друг от друга, то при классификации объекта недвижимости необходимо использовать критерий существенности долей соответствующих частей объекта. Объект считается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная часть (менее 50% площади) этого объекта предназначена для оказания услуг, либо для административных целей.

Операции кредитования осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. Банк осуществляет кредитование физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учет операций финансовой аренды (лизинга). Имущество, переданное Банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В Банке учет ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Порядком учета операций при проведении операций финансовой аренды (лизинга) ОАО КБ «Центр-инвест». Банк осуществляет лизинговую деятельность с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами различных форм собственности.

Учет операций по привлечению средств. Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами. Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России.

Учет операций начисления процентов. Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, при переклассификации ссуды, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам определяется внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и заключаемыми договорами.

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в 1 и 2 категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по процентам, не погашенным в срок, 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества, в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц в соответствии с требованием Банка России и внутренним «Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам, 47606-47609 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов», по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного заключенным договором, на балансовых счетах 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы Банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутреннего «Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО КБ «Центр-инвест». Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, осуществляется в соответствии с требованиями Положения №385-П, Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П.

Банк осуществляет **бухгалтерский учет производных финансовых инструментов** в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения №385-П, Положения Банка России от 4 июля 2011 г. №372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом, договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющегося производными финансовыми инструментами, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (в дальнейшем - Договор). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Договора. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты в соответствии с внутренней Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г рабочего Плана счетов Банка.

Признание **доходов и расходов**, изменение статей прочего совокупного дохода Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Положением №446-П, и другими нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года 706 «Финансовый результат текущего года» осуществляется как в головном Банке, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». На дату составления годовой отчетности остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счета по учету финансовых результатов 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в головном Банке. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января филиалы перечисляют остатки со счетов учета доходов и расходов, открытых в филиалах, на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в головном Банке.

Убыток, как результат финансовой деятельности Банка, погашается за счет источников, определенных на собрании акционеров Банка.

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ), определяются с учетом НВПИ.

Банк осуществляет **бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов** в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения Банка России 385-П, Положения Банка России о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов от 25.11.2013г. №409-П, а также Порядком отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ПАО КБ «Центр-инвест».

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного Банком, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Налогооблагаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Вычитаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 "Отложенное налоговое обязательство", отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам".

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 70616 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 70615 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

На конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год) Банк формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, и содержащую следующую информацию:

- остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;
- налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;
- налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, рассчитанные на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного Банка.

Порядок составления годовой отчетности. Годовая отчетность составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событий после отчетной даты в ОАО КБ «Центр-инвест». События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Годовая отчетность утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.

Информация о характере и величине корректировок. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2016 год не вносились. Изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2016 год, обусловлены изменениям действующего законодательства и вступлением в силу Положения Банка России №446-П, Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П, Положения Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках. Банк делает оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения о оценки.

Банк анализирует ссудную и приравненную к ней задолженность, дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах, Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика, контрагента и для дальнейшего расчета резервов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. Годовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

В период с 01.01.2017 года до 27.02.2017 года включительно в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Указания № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 01.01.2017 года условия, в которых ПАО КБ «Центр-инвест» вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), были осуществлены следующие основные операции:

- в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, были дополнительно отражены соответствующие суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 01.01.2017 года;
- операции по уточнению сумм доходов и расходов, ранее отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 01.01.2017 года;
- корректировка налога на прибыль и отложенного налогового обязательства по итогам расчета за 2016 год;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2016 года;
- проведение переоценки основных средств по стоянию на 01.01.2017 года.

Вышеуказанные корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой отчетности Банка за 2016 год. Проведение операций СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 238 880 тыс.рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты. Существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2017 год, связаны с уточнением порядка учета отдельных операций в связи с внесением изменений в отдельные нормативные акты Банка России (Положения Банка России №385-П, №448-П).

Информация о характере и величине существенных ошибок. Существенные ошибки по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствуют.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию. Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию не проводились.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	На 01.01.2017 года	Резерв на возможные потери	Итого	На 01.01.2016 года	Резерв на возможные потери	Итого
Наличные денежные средства	3 755 481	0	3 755 481	4 224 184	0	4 224 184
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 248 718	0	2 248 718	2 171 793	0	2 171 793
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	512 999	-2 498	510 501	732 144	-5 799	726 345
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	2 730 127	0	2 730 127	4 283 399	0	4 283 399
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	7 378	0	7 378	8 289	0	8 289
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	6 142	0	6 142	8 109	0	8 109
Итого	9 260 845	-2 498	9 258 347	11 427 918	-5 799	11 422 119

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года все денежные средства Банка были доступны для использования. В то же время Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы, на использование которых наложено ограничение. По состоянию на 01.01.2017 года сумма обязательных резервов в Банке России составила 611 606 тыс.рублей (на 01.01.2016 года: 411 386 тыс.рублей).

4.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест» имеет следующий вид:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года			на 01.01.2016 года		
	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	6 000 000	0	6 000 000	400 000	0	400 000
Межбанковские депозиты	141 625	0	141 625	341 920	-1 196	340 724
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	36 310 567	-2 558 847	33 751 720	40 346 932	-1 697 696	38 649 236
Ссуды малому и среднему бизнесу	28 493 836	-1 715 805	26 778 031	30 337 061	-1 389 798	28 947 263
Корпоративные кредиты	7 583 875	-842 315	6 741 560	9 624 542	-304 388	9 320 154
Лизинг	232 856	-727	232 129	385 329	-3 510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	41 735 487	-2 553 704	39 181 783	36 199 476	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	20 173 164	-720 499	19 452 665	14 371 417	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 422 208	-88 701	2 333 507	2 441 176	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 140 115	-1 744 504	17 395 611	19 386 883	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	110 774	-5 533	105 241	225 289	-36 710	188 579
Итого	84 298 453	-5 118 084	79 180 369	77 513 617	-3 659 615	73 854 002

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест» в разрезе видов экономической деятельности:

тыс.рублей

Виды экономической деятельности	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Деятельность Банка России	6 000 000	400 000
Банковская деятельность	141 625	341 920
Торговля	10 606 600	11 213 009
Сельское хозяйство	9 683 900	8 598 055
Производство	7 961 040	9 570 765
Транспорт	3 080 791	5 639 961
Строительство	1 470 221	1 869 080
Прочее	3 618 789	3 651 851
Физические лица	41 735 487	36 228 976
Итого	84 298 453	77 513 617

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	Просроченные	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2017 года							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	6 131 415	0	0	10 210	0	6 141 625
Ссудная задолженность юридических лиц	2 215 197	1 835 625	3 511 264	3 976 705	10 644 830	14 126 946	36 310 567
Ссудная задолженность физических лиц	888 152	150 896	1 236 133	1 494 714	3 957 903	34 007 689	41 735 487
Прочие требования, признаваемые ссудами	19 588	157	0	90 122	907	0	110 774
Итого	3 122 937	8 118 093	4 747 397	5 561 541	14 613 850	48 134 635	84 298 453
на 01.01.2016 года							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	725 980	0	0	15 940	0	741 920
Ссудная задолженность юридических лиц	1 995 248	1 839 952	3 658 357	4 604 983	12 232 691	16 015 701	40 346 932
Ссудная задолженность физических лиц	640 136	473 928	804 375	1 663 977	3 931 182	28 685 878	36 199 476
Прочие требования, признаваемые ссудами	69 210	0	0	29 500	36 579	90 000	225 289
Итого	2 704 594	3 039 860	4 462 732	6 298 460	16 216 392	44 791 579	77 513 617

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест» в разрезе географических регионов:

тыс.рублей

Географическая зона	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Ростовская область	55 067 710	54 108 293
Краснодарский край	13 413 576	12 349 188
Ставропольский край	3 557 768	4 554 927
Волгоградская область	3 713 146	3 135 155
Прочие регионы РФ	7 846 170	1 813 668
Прочие государства	700 083	1 552 386
Итого	84 298 453	77 513 617

Информация о видах обеспечения по ссудам юридических и физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест», в т.ч. принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери – обеспечение 1 и 2 категорий качества:

тыс.рублей

Виды обеспечения	на 01.01.2017 года		на 01.01.2016 года	
	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения
Объекты недвижимости и земельные участки	82 657 573	9 653 285	83 438 184	11 885 793
Обращающиеся ценные бумаги	547 308	52 590	332 696	0
Автотранспорт	15 926 063	174 550	14 912 979	258 886
Сельхозтехника	5 727 472	194 324	3 900 075	104 626
Имущество	7 879 462	1 669 736	12 147 933	1 544 145
Залог прав	720 026	101 853	816 927	24 450
Товары в обороте	5 641 349	25 000	5 863 837	33 000
Залог урожая	796 170	0	577 586	0
Гарантии и поручительства от третьих сторон	246 572 573	26 600	255 833 386	9 240
Итого	366 467 996	11 897 938	377 823 603	13 860 140

Информация по ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест», в т.ч. 1 и 2 категорий качества, по видам обеспечения:

тыс.рублей

Виды обеспечения	на 01.01.2017 года		на 01.01.2016 года	
	Всего	в том числе 1 и 2 категория качества	Всего	в том числе 1 и 2 категория качества
Объекты недвижимости	43 692 216	6 600 466	45 862 748	17 193 249
Обращающиеся ценные бумаги	525 533	52 000	349 073	0
Автотранспорт	11 097 757	160 994	10 255 860	206 616
Сельхозтехника	2 492 268	17 830	1 662 256	23 461
Имущество	1 441 739	244 635	1 499 399	860 528
Залого прав	140 851	0	176 920	0
Товары в обороте	719 868	25 000	841 426	35 000
Поручительством третьих сторон	10 080 766	0	8 426 635	13 683
Необеспеченные кредиты	14 107 455	0	8 439 300	0
Итого	84 298 453	7 100 925	77 513 617	18 332 537

Информация об объеме и структуре просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест»:

по состоянию на 01.01.2017 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	6 000 000	0	0	0	0	0	6 000 000
Межбанковские депозиты	141 625	0	0	0	0	0	141 625
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	36 310 567	62 619	30 637	77 963	2 344 423	-2 558 847	33 751 720
Ссуды малому и среднему бизнесу	28 493 836	62 619	30 637	77 963	1 981 602	-1 715 805	26 778 031
Корпоративные кредиты	7 583 875	0	0	0	359 547	-842 315	6 741 560
Лизинг	232 856	0	0	0	3 274	-727	232 129
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	41 735 487	713 418	376 139	318 937	1 937 243	-2 553 704	39 181 783
Ипотечные ссуды	20 173 164	326 609	182 887	127 511	663 808	-720 499	19 452 665
Автокредиты	2 422 208	33 206	16 460	12 878	69 842	-88 701	2 333 507
Потребительские ссуды	19 140 115	353 603	176 792	178 548	1 203 593	-1 744 504	17 395 611
Прочие требования, признаваемые ссудами	110 774	0	1 256	0	19 467	-5533	105 241
Итого	84 298 453	776 037	408 032	396 900	4 301 133	-5 118 084	79 180 369

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	0	0	0	0	0	400 000
Межбанковские депозиты	341 920	0	0	0	0	-1 196	340 724
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	40 346 932	33 588	402 323	393 878	1 809 208	-1 697 696	38 649 236
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 337 061	27 179	161 335	393 878	1 679 638	-1 389 798	28 947 263
Корпоративные кредиты	9 624 542	0	240 988	0	126 559	-304 388	9 320 154
Лизинг	385 329	6 409	0	0	3 011	-3510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 199 476	844 852	499 213	357 821	1 411 615	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	14 371 417	313 723	233 242	105 048	390 997	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 441 176	49 049	27 168	17 259	37 175	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 386 883	482 080	238 803	235 514	983 443	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 289	0	0	0	69 210	-36710	188 579
Итого	77 513 617	878 440	901 536	751 699	3 290 033	-3 659 615	73 854 002

Данные по просроченной задолженности отражены с учетом требования к активам о признании просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По результатам 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением №254-П, в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности увеличился. По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 5 601 млн. рублей, что составило 6,6% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 5 591 млн. рублей, что составило 7,2% от общей величины ссудной задолженности. ПАО КБ «Центр-инвест» придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд неплатежеспособных заемщиков, предоставленных на погашение задолженности в другом банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

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

Структура портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Долговые ценные бумаги	18 355	28 086
Резерв на возможные потери	-18 355	-28 086
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	25 898	25 898
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 881	19 881
- прочее участие	6 017	6 017
Итого	25 898	25 898

ПАО КБ «Центр-инвест», являясь головной кредитной организацией банковской группы, имеет инвестиции в дочернюю некредитную организацию ООО «Центр-лизинг» и зависимую некредитную организацию АО ТЭПТС «Теплоэнерго».

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Вложения в дочерние некредитные организации	20	20
Вложения в зависимые некредитные организации	19 881	19 881
Итого	19 901	19 901

Вложения в дочерние и зависимые некредитные организации отнесены к 1 категории качества по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года.

По состоянию на 01.01.2017 года вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, осуществлены в российские долговые и долевые ценные бумаги некредитных организаций.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резервы на возможные потери	Итого остаточная стоимость за вычетом резерва
Основные средства (кроме земли), в т. ч.:				
- недвижимость	2 853 562	-981 199	x	1 872 363
- прочие основные средства	1 160 436	-901 532	-312	258 592
Земля	487 560	x	x	487 560
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3 116	x	x	3 116
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	403 094	x	x	403 094
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	72 302	x	x	72 302
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1 699 507	x	x	1 699 507
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	109 133	x	-37 096	72 037
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	188 585	x	x	188 585
Нематериальные активы	144 223	-30 427	x	113 796
Материальные запасы, в т. ч.:				
- оборотные запасы	34 676	x	x	34 676
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 156 194	-1 913 158	-37 408	5 205 628

Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резервы на возможные потери	Итого остаточная стоимость за вычетом резерва
Основные средства (кроме земли), в т. ч.:				
- недвижимость	2 620 079	-839 039	x	1 781 040
- прочие основные средства	1 102 078	-841 080	-218	260 780
Земля	480 775	x	-15 643	465 132
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	3 079	x	x	3 079
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	94 382	x	x	94 382
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	49 510	x	x	49 510
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	65 895	x	-23 801	42 094
Нематериальные активы	200	-190	0	10
Материальные запасы, в т. ч.:				
- оборотные запасы	39 213	x	0	39 213
- внеоборотные запасы	140 046	x	-31 933	108 113
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 595 257	-1 680 309	-71 595	2 843 353

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности и не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

Остаточная стоимость основных средств, переданных в аренду по состоянию на 01.01.2017 года составила 48 858 тыс.рублей (на 01.01.2016 года – 80 702 тыс.рублей).

По состоянию на 01 января 2017 года была проведена оценка зданий и земли независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г. Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости зданий и земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения зданий и земельных участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение помещения или земельного участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

По состоянию на 01 января 2017 года была проведена оценка зданий и земли, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости независимой фирмой оценщиков ООО «АФ «Центр-Аудит» (г. Ростов-на-Дону), являющейся членом «Саморегулируемой Международной Ассоциации Оценщиков», обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

4.5. Прочие активы

Информация о прочих активах Банка представлена в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года			на 01.01.2016 года		
	балансовая стоимость	резерв	чистая балансовая стоимость	балансовая стоимость	резерв	чистая балансовая стоимость
Финансовые активы, в т.ч.	1 175 250	-181 986	993 264	1 394 336	-113 022	1 281 314
Расчеты с дебиторами и кредиторами	532 632	-29 463	503 169	474 453	-21 006	453 447
Требования по получению процентных доходов	314 959	-79 712	235 247	265 259	-42 642	222 617
Незавершенные расчеты	251 011	-2 434	248 577	513 993	-69	513 924
Требования по прочим операциям	75 008	-70377	4 631	1 16 129	-49 305	66 824
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1171	0	1 171	1 427	0	1 427
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	469	0	469	20 888	0	20 888
Нефинансовые активы, в т.ч.	400 919	0	400 919	356 115	0	356 115
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	294 841	0	294 841	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	93 256	0	93 256	41 522	0	41 522
Расходы будущих периодов по другим операциям	12 822	0	12 822	314 593	0	314 593
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0	0	0	2 187	0	2 187
Итого	1 576 169	-181 986	1 394 183	1 750 451	-113 022	1 637 429

Информация о прочих активах Банка в разбивке по срокам, оставшимся до погашения:

тыс.рублей

Наименование показателя	Просроченные	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	свыше года	без срока	Итого
на 01.01.2017 года								
Финансовые активы	221 098	719 448	126 018	7 074	96 577	5 035	0	1 175 250
Нефинансовые активы	0	93 242	13	0	0	0	307664	400 919
на 01.01.2016 года								
Финансовые активы	160 055	920 737	62 696	2 292	223 662	24 894	0	1 394 336
Нефинансовые активы	0	30 378	8 954	0	2 190	0	314 593	356 115

4.6. Средства других кредитных организаций

Информация о средствах кредитных организаций:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от банков -нерезидентов	1 213 138	5 619 439
Кредиты и депозиты, полученные от банков -резидентов	295 398	630 000
Корреспондентские счета других банков	9	1
Итого	1 508 545	6 249 440

По состоянию на 01.01.2017 г. часть средств была привлечена под залог активов Банка. Информация о величине задолженности и сумме заложенных активов представлена ниже:

тыс.рублей

Вид обязательства	Вид залогового актива	на 01.01.2017 года		на 01.01.2016 года	
		Обязательство	Залоговый актив	Обязательство	Залоговый актив
Средства других банков	Кредиты и авансы клиентам	295 398	430 413	630 000	693 079
Итого		295 398	430 413	630 000	693 079

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о средствах клиентов ПАО КБ «Центр-инвест», не являющихся кредитными организациями:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Привлеченные средства международных организаций	1 999 567	4 066 630
Государственные и общественные организации, в т.ч.	68 465	109 880
текущие/расчетные счета	51 379	88 544
срочные депозиты	17 086	21 336
Прочие юридические лица, в т.ч.	10 747 164	10 415 277
текущие/расчетные счета	8 330 902	7 271 764
срочные депозиты	2 416 262	3 143 513
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.	3 624 988	2 837 379
текущие/расчетные счета	3 624 988	2 626 300
срочные депозиты	0	211 079
Физические лица, в т.ч.	65 504 918	50 748 977
текущие/расчетные счета	4 801 190	4 232 297
срочные депозиты	60 703 728	46 516 680
Итого	81 945 102	68 178 143

Информация о средствах клиентов ПАО КБ «Центр-инвест», не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики (видов экономической деятельности):

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Торговля	4 109 836	3 850 182
Финансовый сектор (включая международные организации)	2 055 741	4 519 700
Сельское хозяйство	1 934 408	1 806 269
Строительство	1 758 253	1 539 447
Производство	1 530 587	1 297 817
Транспорт	797 787	604 978
Энергетика	68 745	142 712
Образование	55 651	97 502
Муниципальные организации	32 829	19 153
Телекоммуникации	18 321	23 933
Прочие	4 078 026	3 527 473
Физические лица	65 504 918	50 748 977
Итого	81 945 102	68 178 143

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года		на 01.01.2016 года	
	Остаток	Процентная ставка купона / дисконта в %	Остаток	Процентная ставка купона / дисконта в %
Облигации	198 690		2 774 386	
Векселя, в т.ч.	301 657		376 255	
процентные	235 400	7,4-11,5	371 600	7,5-12,75
беспроцентные	54 290		4 200	
с истекшим сроком, не востребованные	11 967		455	
Итого	500 347		3 150 641	

Информация о размещенных облигациях ПАО КБ «Центр-инвест»:

Выпуск	CINBO-BO6	CINBO-BO3	CINBO-BO7	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	1 000 000	1 500 000	3 265 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Март 2013	Март 2013	Ноябрь 2013	Май 2014
Срок погашения	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2018	Май 2019
Дата следующей оферты	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2017	Май 2017
на 01.01.2017 года				
Количество облигаций в обращении	-	-	8 711	189 979
Ставка купонного дохода, %	-	-	8,70	10,00
Средневзвешенная цена, рублей	-	-	999,7	999,7
на 01.01.2016 года				
Количество облигаций в обращении	13	62	276 973	2 497 338
Ставка купонного дохода, %	0,50	0,50	11,25	15,25
Средневзвешенная цена, рублей	1000,0	999,7	992,0	1010,0

4.9. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах Банка представлена в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Финансовые обязательства, в т.ч.	777 860	1 334 102
Обязательства по уплате процентов по средствам клиентов и купонов по ценным бумагам	575 108	1 091 974
Расчеты с дебиторами и кредиторами	88 879	56 488
Обязательства по прочим операциям	84 874	138 847
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	28 999	41 019
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	5 774
Нефинансовые обязательства, в т.ч.	295 622	98 563
Резервы предстоящих расходов	234 472	21 900
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	48 435	51 546
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	9 490	12 138
Доходы будущих периодов	3 092	12 852
Прочие	133	127
Итого	1 073 482	1 432 665

Информация о прочих обязательствах Банка в разбивке по срокам, оставшихся до погашения:

тыс.рублей

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2017 года							
Финансовые обязательства	72 997	22 966	154 879	106 528	45 510	374 980	777 860
Нефинансовые обязательства	133	52 632	4283	6	0	238 568	295 622
на 01.01.2016 года							
Финансовые обязательства	100 749	129 205	278109	381 181	55 745	389 113	1 334 102
Нефинансовые обязательства	171	37 471	18497	11	0	42 413	98 563

4.10. Уставный капитал и эмиссионный доход Банка

	Количество акций в обращении			Обыкновенные акции, тыс.руб.	Привилегированные акции, тыс.руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
	Обыкновенные акции с номиналом 10 рублей	Привилегированные акции с номиналом 4 рубля	Привилегированные акции с номиналом 1 000 рублей				
на 01.01.2017	84 307 507	123 125	90 000	843 076	90 492	2 078 018	3 011 586
на 01.01.2016	84 307 507	123 125	90 000	843 076	90 492	2 078 018	3 011 586

По состоянию на 01.01.2017 года уставный капитал ПАО КБ «Центр-инвест» составил 933 568 тыс. рублей (на 01.01.2016 года: 933 568 тыс.рублей). По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.01.2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (на 01.01.2016 года: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В 2016 году дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (в 2015 году: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об изменении резервов по каждому виду активов Банка

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2016 год	за 2015 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
Сумма резерва на начало года	3 721 153	4 094 686
Досоздание резерва в течение года	3 059 613	1 323 156
Восстановление резерва в течение года	-1 090 587	-1 088 942
Списание задолженности за счет резерва (минуя доходы за вычетом расходов)	-457 017	-607 747
Сумма резерва на конец года	5 233 162	3 721 153
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
Сумма резерва на начало года	28 094	28 281
Списание задолженности за счет резерва (минуя доходы за вычетом расходов)	-9 731	0
Восстановление резерва в течение года	0	-187
Сумма резерва на конец года	18 363	28 094
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
Сумма резерва на начало года	128 878	74 073
Досоздание резерва в течение года	47 719	59 317
Списание задолженности за счет резерва (минуя доходы за вычетом расходов)	-12 695	-4 512
Сумма резерва на конец года	163 902	128 878
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
Сумма резерва на начало года	68 449	92 974
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	24 724	-24 525
Сумма резерва на конец года	93 173	68 449
Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение	2 041 469	268 819

5.2. Информация о курсовых разницах

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2016 год	за 2015 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-12 866	458 978
Доходы за вычетом расходов по покупке/продаже наличной и безналичной иностранной валюты клиентами	81 221	117 607
Покупка/продажа иностранной валюты на бирже и у других кредитных организаций	-15 357	-535 872
Итого чистый результат от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	52 998	40 713

В течение 2016 года динамика курсов доллара США и евро была менее волатильна и практически на протяжении всего года имела понижающийся тренд.

Таким образом, более спокойное поведение курсов валют и различие объемов конверсионных операций дали отличительную картину по итогам 2016 года в сравнении с 2015 годом.

5.3. Информация о доходах и расходах по налогам

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2016 год	за 2015 год
Налог на прибыль	-198 689	-358 073
Отложенный налог на прибыль	104 309	141 918
Налоги и сборы, относимые на расходы	-117 247	-80 269
Возмещение (расход) по налогам	-211 627	-296 424

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2016 год, составила 20% (2015 г.: 20%).

Начиная с 2014 года, Банком России введены требования по начислению отложенного налога на прибыль, который отражен в отчете о финансовых результатах за 2015 год и за 2016 год.

5.4. Информация о вознаграждении работников

Общая величина затрат Банка на содержание персонала составила:

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2016 год	за 2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 056 998	1 135 001
Налоги и сборы	289 299	299 794
Прочие расходы на содержание персонала	30 939	27 123
Итого	1 377 236	1 461 918

Списочная численность персонала ПАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2017 года составляет 1 631 человек (на 01.01.2016 года: 1 612 человек).

Банком соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

5.5. Информация о прочих операционных доходах и расходах Банка

В 2016 году прочие операционные доходы включают доходы от реализации основных средств в сумме 267 тыс.рублей (в 2015 году 988 тыс.рублей).

Операционные расходы включают расходы, связанные с выбытием основных средств в сумме 387 тыс.рублей (в 2015 году 331 тыс.рублей).

Расходы на создание резерва под условные обязательства некредитного характера и на урегулирование судебных разбирательств составили 18 212 тыс.рублей (в 2015 году 20 324 тыс.рублей).

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о собственных средствах (капитале) ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	821 228	821 228
Эмиссионный доход	2 060 018	2 060 018
Резервный фонд	129 900	129 900
Нераспределенная прибыль	5 740 441	5 188 877
Нематериальные активы	-120 952	-7
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-8	-14
Базовый капитал итого	9 134 518	8 998 326
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 134 518	8 998 326
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	54 295	63 344
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	21 848	21 848
Субординированный кредит	727 883	1 530 537
Прирост стоимости имущества	1 529 192	1 391 038
Дополнительный капитал	2 344 018	3 019 367
Собственные средства (капитал)	11 478 536	12 017 693

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П.

Данные на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 соответствуют отчетности по форме 0409123, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Информация о нормативах достаточности капитала ПАО КБ «Центр-инвест»:

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	5	9.5	9.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	6	9.5	9.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), %	10	11.7	13.0

В течение 2016 и 2015 годов ПАО КБ «Центр-инвест» выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

Информация о субординированных кредитах ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Субординированный кредит от Немецкой корпорации инвестиций и развития (ДЕГ)	1 819 707	2 186 481
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)	1 213 138	1 457 654
Итого субординированного долга	3 032 845	3 644 135

Привлеченные субординированные кредиты подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 Положения Банка России №395-П. Сумма субординированного долга, включенная в дополнительный капитал Банка, по состоянию на 01.01.2017 года составила 727 883 тыс.рублей (на 01.01.2016 года: 1 530 537 тыс.рублей).

Информация об основных условиях субординированных кредитов:

Наименование показателя	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от ДЕГ	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018

В сведениях об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года фактическое значение минимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составило 0,001%.

В указанных далее таблицах отражены пояснения к разделу 1 формы 0409808 « Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) с приведением данных бухгалтерского баланса.

на 01.01.2017г.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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, 26	3 011 586	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 881 246	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 881 246
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	130 340	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47 (часть)	86 943
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	83 453 647	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47 (часть)	727 883
2.3			3 032 845	из них: субординированные кредиты	X	727 883
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 205 628	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.3	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.4	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	302 381	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	120 952
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	6 821	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"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, в том числе:	3, 5, 6, 7	82 460 415	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

на 01.01.2016г.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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,	24, 26	3 011 586	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 881 246	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 881 246
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	130 340	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47 (часть)	97 732
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	74 427 583	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47 (часть)	1 530 537
2.3			3 644 135	из них: субординированные кредиты	X	1 530 537
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	2 843 353	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X		X	X	X
	из них:					
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.3	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
	(строка 5.2 таблицы)					
3.4	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	10	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	76 592	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"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, в том числе:	3, 5, 6, 7	78 906 042	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. Информация о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности Банка

Уменьшение показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2017 года на 0,2 % по сравнению с данными на 1 января 2016 года вызвано в основном за счет увеличения объема балансовых активов. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, за отчетный период не было.

Согласно Положению Банка России №510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» ПАО КБ «Центр-инвест» не раскрывается информация о нормативе краткосрочной ликвидности, вследствие того, что Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Структура денежных потоков 2016 года в целом соответствует структуре потоков 2015 года за рядом исключений:

- в 2015 году Банк полностью реализовал свой торговый портфель (строка 1.2.2 отчета) и погасил все обязательства перед Центральным банком Российской Федерации (строка 1.2.5 отчета)
- в 2016 году Банк продолжил политику пересмотра структуры ресурсной базы, погасив большую часть иностранных заимствований и облигационных займов, одновременно привлекая средства от клиентов, не являющихся кредитными организациями (строки 1.2.6, 1.2.7 и 1.2.9 отчета).
- привлеченные в 2016 году средства были направлены в первую очередь на кредитование населения и предприятий МСБ, а оставшиеся временно свободные денежные средства размещены на депозитах в Центральном банке Российской Федерации (строка 1.2.3 отчета).

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о видах значимых рисков. 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 макро-экономические и политические риски.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), ПАО КБ «Центр-инвест» использует взвешенные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

Независимый характер системы управления рисками позволяет оперативно вырабатывать объективно обоснованные решения и гибко вносить необходимые изменения в работу бизнес – направлений.

Тщательное изучение тенденций глобальной, национальной и региональной экономики и их влияния на региональные и отраслевые риски позволило минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях мирового финансового кризиса и обеспечить потребности клиентов.

Система управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест» обеспечивает устойчивое развитие Банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые Банком риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

В ПАО КБ «Центр-инвест» функционирование систем управления рисками и капиталом Банка обеспечивают:

- Совет директоров Банка - утверждает Политику управления рисками и стратегию Банка, определяет параметры риск-аппетита, осуществляет контроль за реализацией утвержденных Политик, Стратегии развития и бизнес-планов;
- Правление Банка, во главе с Председателем Правления, реализует Стратегию развития Банка и Политику Банка, утвержденные Советом директоров, осуществляет развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать, контролировать и снижать банковские риски, а также отвечает за поддержание эффективной организационной структуры риск - менеджмента;
- Служба внутреннего аудита - осуществляет независимый контроль системы управления рисками Банка и готовит отчет Совету директоров Банка о состоянии рисков;
- Структура Кредитных Комитетов (Большой КК, Малый КК, Малый Розничный КК, Комитет по проблемным кредитам) – основные коллегиальные органы, осуществляющие управление кредитным риском;
- Комитет по управлению активами и обязательствами Банка (КУАО) – рабочий орган Правления Банка, ответственный за управление риском ликвидности, выработку решений по управлению процентным и рыночными рисками, управлению процентной политикой банка;
- Комитет по управлению рисками Банка (КУР) – коллегиальный рабочий орган Банка, осуществляющий разработку, организацию и контроль за реализацией процедур риск - менеджмента и оценку крупных кредитных рисков, принимаемых Банком;
- Управление мониторинга и контроля рисков реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала, оценку рыночного риска (включая валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки), оценку кредитного риска в части операций с контрагентами на межбанковском рынке, мониторинг и управление операционным риском, анти-фрод - мониторинг, обеспечение информационной и технической безопасности;
- Управление кредитных рисков и мониторинга осуществляет разработку, организацию и контроль за реализацией процедур риск-менеджмента по кредитным операциям; проведение комплексного анализа информации и оценка риска по крупным ссудам при выдаче и последующем мониторинге крупных заемщиков; сопровождение и мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, а также контроль за сопровождением и мониторингом юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей; организацию работы комитетов Банка по кредитным операциям;

- Казначейство осуществляет оперативное управление риском ликвидности;
- Отдел финансового мониторинга управляет риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Комплаенс-служба производит управление комплаенс-рисками;
- Юридическое управление осуществляет управление юридическими рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом. Управление рисками Банка осуществлялось на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом директоров Банка в феврале 2015 года, которая определяет стратегию, базовые принципы и требования к системе управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест».

Принятая Банком стратегия риск - менеджмента базируется на бизнес-модели устойчивого банковского бизнеса (sustainable banking) и предусматривает:

- принятие Банком рисков, исходя из оптимального соотношения уровня прибыльности бизнес-направлений и генерируемых ими рисков;
- знание целевого рынка, региональных рисков, а также использование эффективных процедур принятия решений которые позволяют успешно развивать кредитование, не принимая на себя избыточных рисков;
- приоритетное развитие кредитного бизнес -направления деятельности, так как данный вид риска контролируется Банком наиболее эффективно;
- обеспечение динамики роста и качества кредитного портфеля Банка за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банковского бизнеса, комплексного подхода к кредитованию, пакетирования продуктов и услуг, широкой продуктовой линейки и гибких условий;
- приоритетное развитие направлений кредитования физических лиц и малого и среднего бизнеса, т.к. имеющиеся технологии и ноу-хау позволяют банку наиболее эффективно управлять рисками в данных сегментах рынка, обеспечивая низкий риск-профиль и привлекательное соотношение рисков и доходности;
- отказ от классической модели перепродажи кредитных рисков с покрытием возникающих убытков за счет высоких процентных ставок в пользу модели с активным управлением рисками за счет детального анализа заемщиков и их бизнеса, а также консультирования клиентов по вопросам повышения эффективности бизнеса и управления их бизнес-рисками;
- минимизацию рыночных рисков путем отказа от спекулятивных операций в пользу кредитования населения и реального сектора экономики;
- регулярную переоценку рыночных рисков;
- обеспечение устойчивых и диверсифицированных источников фондирования и взвешенный подход к управлению ликвидностью и процентными ставками, основанный на собственных планах Банка и понимании макроэкономических трендов;
- эффективное управление операционными рисками и борьбу с мошенническими операциями в условиях стремительно растущей клиентской базы и развития каналов дистанционного обслуживания клиентов;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером резервов и капитала с учетом требований национального регулятора и Базельского комитета по банковскому надзору.
- непрерывное развитие методологий, инструментария и технологий оценки рисков, в целях обеспечения быстро меняющихся потребностей бизнеса, внешних факторов и регуляторной среды;
- ориентацию на лучшую мировую практику в области риск - менеджмента и уникальный собственный опыт, накопленный за многолетнюю историю Банка;
- сочетание формальных и содержательных процедур оценки рисков при принятии решений (включая использование экспертных мнений, S.W.O.T - анализа, сравнительного и GAP –анализа, анализ карты рисков и т.д.);
- обеспечение потребностей бизнеса и эффективную компенсацию рисков возникающих в процессе реализации концепции Трансформационного банкинга (Transformational Banking).

Процедуры управления рисками и методов их оценки. Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные методы оценки рисков:

- Анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности контрагентов;
- Анализ платежной дисциплины;
- Оценка принимаемого обеспечения;
- Мониторинг контрагентов;
- Анализ информации из внешних источников;
- GAP-анализ;
- оценка VaR;
- Stress-тестирование;
- Анализ и оптимизация бизнес-процессов;
- Предотвращение и выявление мошеннических операций;
- Анализ и оптимизация бизнес-процессов и унификация нормативной базы;
- Подготовка и аттестация персонала.

Основные используемые методы управления рисками включают в себя:

- Избежание риска путем отказа от принятия в портфель неприемлемого по уровню рисков актива или отказа от осуществления операции;
- Ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- Использование залогового обеспечения;
- Создание финансовых, материально-технических резервов и резервов персонала для обеспечения устойчивости и непрерывности бизнеса;
- Страхование рисков;
- Хеджирование рисков.

В зависимости от типа актива (открытой позиции) риски могут оцениваться как индивидуально, так и по группам (портфелям) однородных активов.

При этом создание резервов обеспечивает покрытие ожидаемых потерь, а капитал распределяется для покрытия непредвиденных потерь.

Информация об объемах требований к капиталу. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8,625% (в 2015 году не менее 10%) с учетом всех установленных надбавок достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала. Информация о дивидендах приведена в Примечании 2.

Кредитный риск. ПАО КБ «Центр-инвест» принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед Банком третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Банка является основным.

Используемая ПАО КБ "Центр-инвест" бизнес-модель устойчивого банкинга (sustainable banking) в отношении кредитования, знание рынка, региональных рисков, а также эффективные процедуры принятия решений о кредитовании позволяет Банку развивать кредитование в розничном сегменте и кредитование малого и среднего бизнеса, не принимая на себя избыточных рисков.

Несмотря на системный кризис в Российской Федерации, качество кредитного портфеля Банка находится на приемлемом уровне. Его рост обеспечивается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования.

ПАО КБ "Центр-инвест" не использует экспресс-кредитование в торговых точках, отдавая предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, собственным вкладчикам, а также участникам зарплатных проектов.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- Ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа "one obligor");
- Идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.

- Использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- Соблюдение принципа “4-х глаз” и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- Использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- Наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- Совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- Регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- Контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- Эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- Покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного офиса Банка (БКК) утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2015 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2015 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2015 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

Малые кредитные комитеты головного офиса Банка (МКК) утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2015 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2015 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном Банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2015 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующих комитетов и анализируется ими. Банком осуществляется профилактика, возникновение, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям Банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Качественный кредитный портфель и низкий уровень просроченной задолженности по кредитам позволяет Банку держать привлекательный уровень процентных ставок.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери ПАО КБ «Центр-инвест»:

по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	6 000 000	6 000 000	0	0	0	0	0	0	6 000 000
Межбанковские депозиты	141 625	141 625	0	0	0	0	0	0	141 625
Корреспондентские счета	3 254 714	3 231 231	0	23 483	0	0	-4 932	-4 932	3 249 782
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	36 310 567	17 125 106	13 277 234	2 994 101	980 968	1 933 158	-3 263 109	-2 558 847	33 751 720
Ссуды малому и среднему бизнесу	28 493 836	14 357 180	11 284 970	1 018 070	256 173	1 577 443	-2 048 282	-1 715 805	26 778 031
Корпоративные кредиты	7 583 875	2 604 093	1 923 241	1 976 031	724 795	355 715	-1 214 100	-842 315	6 741 560
Лизинг	232 856	163 833	69 023	0	0	0	-727	-727	232 129
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	41 735 487	1 151 154	35 969 408	2 379 308	447 220	1 788 397	-2 710 212	-2 553 704	39 181 783
Ипотечные ссуды	20 173 164	615 077	17 782 785	1 022 551	165 305	587 446	-823 819	-720 499	19 452 665
Автокредиты	2 422 208	55 355	2 251 546	32 574	12 803	69 930	-90 555	-88 701	2 333 507
Потребительские ссуды	19 140 115	480 722	15 935 077	1 324 183	269 112	1 131 021	-1 795 838	-1 744 504	17 395 611
Прочие требования, признаваемые ссудами	110 774	90 000	0	0	19 810	964	-13 033	-5 533	105 241
Прочие активы	775 885	709 172	2 347	17	0	64 349	-64 473	-64 473	711 412
Требования по получению процентных доходов	346 824	48 867	155 499	23 914	16 683	101 861	X	-117 935	228 889
Вложения в ценные бумаги	15 506	0	0	0	0	15 506	-15 506	-15 506	0
Итого	88 691 382	28 497 155	49 404 488	5 420 823	1 464 681	3 904 235	-6 071 265	-5 320 930	83 370 452

по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	400 000	0	0	0	0	0	0	400 000
Межбанковские депозиты	341 920	222 374	119 546	0	0	0	-1 196	-1 196	340 724
Корреспондентские счета	5 448 716	4 861 913	586 803	0	0	0	-5 868	-5 868	5 442 848
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	40 346 933	22 052 399	14 553 982	1 785 220	703 135	1 252 197	-2 215 042	-1 697 696	38 649 237
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 337 062	15 364 980	13 007 844	367 632	461 202	1 135 404	-1 661 792	-1 389 798	28 947 264
Корпоративные кредиты	9 624 542	6 444 168	1 407 071	1 417 588	240 988	114 727	-549 740	-304 388	9 320 154
Лизинг	385 329	243 251	139 067	0	945	2 066	-3 510	-3 510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 199 476	1 092 327	31 965 196	1 495 791	385 258	1 260 904	-2 013 505	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	14 371 417	400 932	13 091 797	421 538	124 589	332 561	-493 625	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 441 176	48 870	2 294 907	42 926	18 226	36 247	-59 731	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 386 883	642 525	16 578 492	1 031 327	242 443	892 096	-1 460 149	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 288	90 000	36 529	29 550	68 245	964	-45 512	-36 710	188 578
Прочие активы	505 187	331 167	128 984	0	0	45 036	-51 415	-51 415	453 772
Требования по получению процентных доходов	282 987	41 783	144 626	34 989	12 087	49 502	X	-64 917	218 070
Вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	0	24 715	-24 715	-24 715	0
Итого	83 775 222	29 091 963	47 535 666	3 345 550	1 168 725	2 633 318	-4 357 253	-3 806 530	79 968 692

Информация об объеме кредитного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка в разрезе основных финансовых инструментов ПАО КБ «Центр-инвест»:

На 01.01.2017

тыс.рублей

Показатели	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тыс.руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тыс.руб.
1 Группа				
- Денежные средства	0	3 755 481	0	0
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	9 090 480	0	0
- Чистая ссудная задолженность	0	233 849	0	0
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	2 917 188	583 438	632 164
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	4 178	2 089	2 198
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	66 077 021	66 077 021	67 779 711
- Прочие активы	100	3 904 608	3 904 608	4 840 747
Активы с пониженными коэффициентами риска	20	3 000	600	600
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	130-150	7 081 109	10 545 059	11 394 112
- Прочие активы	150	2 858 282	4 287 424	2 034 612
Кредиты на потребительские цели	110-140	16 244	17 874	14 300
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	0	6 916 258	0	0
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	2 926 287	2 926 287	2 784 681
Итого кредитный риск на 01.01.2017			88 344 400	

Показатели	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тыс.руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тыс.руб.
1 Группа				
- Денежные средства	0	4 224 184	0	0
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	2 983 179	0	0
- Чистая ссудная задолженность	0	46 904	0	0
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	5 225 951	1 045 190	521 048
- Чистая ссудная задолженность	20	2 793	559	4 740
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	10 138	5 069	2 415
- Чистая ссудная задолженность	50	493	247	2 111
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	65 604 925	65 604 925	64 742 025
- Прочие активы	100	4 202 966	4 202 966	3 943 370
Активы с пониженными коэффициентами риска	20	3 000	600	600
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	110-150	5 969 434	8 869 987	6 230 914
- Прочие активы	150	307 642	461 463	236 630
Кредиты на потребительские цели	110-300	25	48	21
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	0	7 063 413	0	0
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	2 933 747	2 933 747	3 476 311
Итого кредитный риск на 01.01.2016			83 124 801	

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам деятельности, географическим зонам, отраслевым принадлежностям, а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представлена в Пояснении 4.3.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Согласно Указания Банка России №3752-У от 06.08.2015 г. «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» Банком не применяются методики для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, на которые распространяется кредитный риск контрагента.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска определяются Политикой управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест».

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на постоянной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений и однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

В условиях волатильности рынков Банк минимизировал активные операции на открытых рынках, использует их только как инструмент управления краткосрочной ликвидностью и в соответствии с принятой Стратегией Развития, утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками, ведет активные операции в реальном секторе экономики.

При расчете обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) (далее – норматив Н1.0) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на годовые даты были учтены следующие величины рыночного риска:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Рыночный риск (РР)	0	0
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. величина рыночного риска составляла 0 тыс.рублей

Фондовый риск. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных Банков, при этом учитываются риски, связанные с отраслью Банка (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке, проводится back и stress - тестирование.

Фондовый портфель ценных бумаг по состоянию на дату окончания отчетного периода у Банка отсутствует.

Валютный риск. Банк принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR, проводится back и stress тестирование. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Банк стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Также Банк не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях».

	на 01.01.2017 года			на 01.01.2016 года		
	Рублевый открытых позиций	эквивалент валютных позиций	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Рублевый открытых позиций	эквивалент валютных позиций	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	13 238	0	0,1	21 989	0	0,2
ЮАНЬ	5 528	0	0,0	5 435	0	0,0
ЕВРО	4 319	0	0,0	28168,6566	0	0,2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2 014	0	0,0	33194,8273	0	0,3
ДОЛЛАР США	30 037	0	0,3	61 928	0	0,5
Итого во всех иностраных валютах и драгоценных металлах	55 136	0	x	150 716	0	x
Балансирующая позиция	0	-55 136	0,5	0	-150 716	1,3
Сумма открытых валютных позиций	55 136	-55 136	0,5	150 716	-150 716	1,3

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.01.2017 года составила 4 248 тысяч рублей (01.01.2016 года составила 15 382 тысячи рублей).

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Намечившаяся тенденция к снижению ключевой ставки Центрального Банка оказывает положительное влияние на уровень его процентных доходов.

Данный вид риска управляется путем проведения взвешенной сбалансированной процентной политики. Оценка процентного риска выполняется методами разрывов Interest GAP. При этом Банком оценивается изменение прогнозируемого процентного дохода.

Руководство контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает индикативные лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Банк оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Банка проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Банк использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс.рублей

	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	73 516 012	16 598 483
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	3 755 481
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	2 860 324
1.3	Средства в кредитных организациях	308 980	2 945 168
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	73 005 745	6 219 635
1.4.1	кредитных организаций	6 000 897	140 728
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 004 848	6 078 907
1.5	Вложения в долевы е ценные бумаги	0	25 898
1.6	Начисленные процентные доходы	201 287	0
1.7	Прочие финансовые активы	0	791 977
	ПАССИВЫ	84 462 845	269 009
2.1	Средства кредитных организаций	1 508 545	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	81 945 102	0
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 808 459	0
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 433 348	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	60 703 728	0
2.2.4	Привлеченные средства международных организаций	1 999 567	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	434 090	66 257
2.4	Начисленные процентные расходы	575 108	0
2.5	Прочие финансовые обязательства	0	202 752

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс.рублей

	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	70 082 480	16 912 239
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	4 224 184
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	2 583 179
1.3	Средства в кредитных организациях	76 972	4 949 170
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	69 833 033	4 020 969
1.4.1	кредитных организаций	558 449	182 275
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 274 584	3 838 694
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	25 898
1.6	Начисленные процентные доходы	172 475	0
1.7	Прочие финансовые активы	0	1 108 839
	ПАССИВЫ	78 440 888	471 438
2.1	Средства кредитных организаций	6 249 440	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	68 178 143	0
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14 218 905	0
2.2.2	депозиты юридических лиц	3 375 928	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	46 516 680	0
2.2.4	Привлеченные средства международных организаций	4 066 630	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	2 921 331	229 310
2.4	Начисленные процентные расходы	1 091 974	0
2.5	Прочие финансовые обязательства	0	242 128

Данные в таблицах отражены по балансовой стоимости на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Суммы в таблицах ниже представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как суммы в бухгалтерском балансе основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Начисленные процентные доходы и расходы отнесены в строки соответствующих активов и обязательств.

Данные по финансовым инструментам отражены на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска. Активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов). Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
Балансовые активы										
Средства в кредитных организациях	308980	0	0	0	0	0	0	0	0	308980
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	10154545	8043998	7838506	18317640	18890746	14953015	6105791	6514027	15121695	105939963
- кредитных организаций	6004921	0	0	0	0	0	0	0	0	6004921
- ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	4149624	8043998	7838506	18317640	18890746	14953015	6105791	6514027	15121695	99935042
Итого балансовых активов	10463525	8043998	7838506	18317640	18890746	14953015	6105791	6514027	15121695	106248943
Балансовые пассивы										
Средства кредитных организаций	0	9773	1291566	216244	4950	4949	4949	4949	62785	1600165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19008889	2336025	4722571	4805338	12846576	48272364	0	0	0	91991763
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16808194	0	0	0	0	0	0	0	0	16808194
- депозиты юридических лиц	484458	645708	890238	424938	66038	0	0	0	0	2511380
- вклады (депозиты) физических лиц	1716237	1505562	1945724	4380400	12780538	48272364	0	0	0	70600825
- привлеченные средства между народных организаций	0	184755	1886609	0	0	0	0	0	0	2071364
Выпущенные долговые обязательства	193780	0	9851	74484	28361	199452	0	0	0	505928
Итого балансовых пассивов	19202669	2345798	6023988	5096066	12879887	48476765	4949	4949	62785	94097856

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Средства в кредитных организациях	76972	0	0	0	0	0	0	0	0	76972
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:										
- кредитных организаций	6356065	7475763	12574420	17161555	17741679	11293442	8814117	7672089	7421637	96510767
- ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	558454	0	0	0	0	0	0	0	0	558454
	5797611	7475763	12574420	17161555	17741679	11293442	8814117	7672089	7421637	95952313
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
Прочие договоры (контракты)	16179	0	0	0	0	0	0	0	0	16179
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6449216	7475763	12574420	17161555	17741679	11293442	8814117	7672089	7421637	96603918
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	380478	2311832	3103260	74697	487261	11050	11050	11050	151252	6541930
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:										
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16002384	2666155	8749619	5815942	1971808	43250934	0	0	0	78456842
- депозиты юридических лиц	14218905	0	0	0	0	0	0	0	0	14218905
- вклады (депозиты) физических лиц	375683	562874	1437782	796298	414746		0	0	0	3587383
- привлеченные средства между народных организаций	1407796	2096335	3611902	4688306	1372396	43250934	0	0	0	56427669
	0	6946	3699935	331338	184666	0	0	0	0	4222885
Выпущенные долговые обязательства	243083	117295	205617	215388	411799	686804	2687238	11225	0	4578449
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Прочие договоры (контракты)	16180	0	0	0	0	0	0	0	0	16180
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16642125	5095282	12058496	6106027	2870868	43948788	2698288	22275	151252	89593041

При оценке процентного риска по внутренней методике Банка, если бы на 01.01.2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась/уменьшилась бы на 231 992 тысячи рублей (01.01.2016 г.: - на 400 базисных пунктов – на 585 883 тысячи рублей), в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Операционный риск. В Банке создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки достаточности капитала для покрытия операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- выявление источников операционного риска в деятельности Банка;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- эффективная система анти-фрод мониторинга;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;
- страхование рисков в рамках комплексного страхования финансовых институтов.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса Банка регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной на основе международных стандартов и утвержденной Советом директоров Банка.

Величина операционного риска для расчета норматива Н1 рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 346-П). В расчет норматива Н1 по состоянию на 01.01.2017 года была включена величина 746 016 тыс.рублей (на 01.01.2016 года: 723 512 тыс.рублей) в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска (аналогично, по состоянию на 01.01.2016 года) с учетом требований п.6 Положения № 346-П.

тыс.рублей

Наименование показателей	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	749 016	723 512
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
	4 993 442	4 823 411
чистые процентные доходы	3 882 893	3 944 808
чистые непроцентные доходы	1 110 549	878 603

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги. Информация о вложениях в долевые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представлена в пояснении 4.4.

Суммы инвестиций в долевые ценные бумаги имеют незначительный размер, составляют по состоянию на 01.01.2017 года 0,2% от собственных средств (капитала) Банка.

Страновой риск. Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения Банка (Российской Федерации) и находятся вне зоны ее влияния.

Политические и социальные риски, связанные с проведением политических и социальных реформ в Российской Федерации. Данные риски являются факторами финансовых потерь для большинства инвесторов, вкладывающих денежные средства в ценные бумаги Банка.

Ситуация, когда Банку будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности Банка.

Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты воздействуют на него в меньшей степени. Кроме того, следует учитывать значительный потенциал региона по целому ряду направлений импортозамещения.

Ниже в таблицах представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств ПАО КБ «Центр-инвест» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), по странам содружества независимых государств (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (Прочие), а также отдельно по США, концентрация обязательств в которой составляет более 5% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

по состоянию на 01.01.2017 года

тыс.рублей

Наименование показателя	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 755 481	0	0	0	0	3 755 481
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	2 860 324	0	0	0	0	2 860 324
Средства в кредитных организациях	524 021	2 432 276	294 270	0	3 581	3 254 148
Чистая ссудная задолженность	78 547 203	0	631 842	638	686	79 180 369
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 898	0	0	0	0	25 898
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	0	0	0	0	19 901
Требования по текущему налогу на прибыль	83 817	0	0	0	0	83 817
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 205 628	0	0	0	0	5 205 628
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	332 836	0	0	0	0	332 836
Прочие активы	1 388 634	0	5 277	0	272	1 394 183
ВСЕГО АКТИВОВ	92 723 842	2 432 276	931 389	638	4 539	96 092 684
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	295 407	0	1 213 138	0	0	1 508 545
Средства клиентов (некредитных организаций)	79 833 400	2 855	2 033 277	70 229	5 341	81 945 102
в том числе, вклады физических лиц	69 002 168	2 842	33 709	70 221	5 125	69 114 065
Выпущенные долговые обязательства	500 347	0	0	0	0	500 347
Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	0	0	0	0	30
Отложенное налоговое обязательство	6 821	0	0	0	0	6 821
Прочие обязательства	1 023 744	19	49 245	434	40	1 073 482
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93 173	0	0	0	0	93 173
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	81 752 922	2 874	3 295 660	70 663	5 381	85 127 500
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	293 946	0	499 676	0	139 946	933 568
Эмиссионный доход	2 078 018	0	0	0	0	2 078 018
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 529 192	0	0	0	0	1 529 192
Нераспределенная прибыль прошлых лет	6 294 506	0	0	0	0	6 294 506
Неиспользованная прибыль за отчетный период	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	10 325 562	0	499 676	0	139 946	10 965 184
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 439 389	0	0	0	0	7 439 389
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 002 648	0	0	0	0	3 002 648

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Наименование показателя	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	4 224 184	0	0	0	0	4 224 184
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	2 583 179	0	0	0	0	2 583 179
Средства в кредитных организациях	742 742	17 579	4 255 682	0	10 138	5 026 142
Чистая ссудная задолженность	72 961 874	158 150	733 978	0	0	73 854 002
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 898	0	0	0	0	25 898
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	0	0	0	0	19 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 843 353	0	0	0	0	2 843 353
Прочие активы	1 627 195	0	10 234	0	0	1 637 429
ВСЕГО АКТИВОВ	85 008 425	175 729	4 999 895	0	10 138	90 194 187
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	1 586 367	700 800	3 962 273	0	0	6 249 440
Средства клиентов (некредитных организаций)	64 018 167	2 368	4 096 152	55 416	6 041	68 178 143
в том числе, вклады физических лиц	53 490 684	2 284	29 500	55 343	5 411	53 583 222
Выпущенные долговые обязательства	3 150 641	0	0	0	0	3 150 641
Обязательство по текущему налогу на прибыль	174 576	0	0	0	0	174 576
Отложенное налоговое обязательство	76 592	0	0	0	0	76 592
Прочие обязательства	1 332 176	6 126	93 742	590	31	1 432 665
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	68 449	0	0	0	0	68 449
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	70 406 968	709 294	8 152 166	56 006	6 072	79 330 506
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	293 946	0	499 676	0	139 946	933 568
Эмиссионный доход	2 078 018	0	0	0	0	2 078 018
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 391 038	0	0	0	0	1 391 038
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 231 092	0	0	0	0	5 231 092
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 100 065	0	0	0	0	1 100 065
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	10 224 059	0	499 676	0	139 946	10 863 681
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	781 1532	0	0	0	0	781 1532
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 965 113	0	0	0	0	2 965 113

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва Банка, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банк имеет устойчивую ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития. На протяжении многих лет Банк сохраняет политику устойчивого управления ликвидностью, активно сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовых рынках.

В приведенных ниже таблицах отражены распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам.

по состоянию на 01.01.2017 года

тыс.рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 755 481	0	0	0	0	0	0	3 755 481
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 248 718	0	0	0	0	0	0	2 248 718
Средства в кредитных организациях	3 254 148	0	0	0	0	0	0	3 254 148
Ссудная задолженность	8 404 906	4 760 984	5 567 802	14 617 083	48 139 073	0	0	81 489 848
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	25 898	25 898
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	5 538 464	5 538 464
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	83 817	0	0	0	0	83 817
Прочие активы	525 878	112 444	813	88 906	2 656	0	296 612	1 027 309
Итого активов	18 189 130	4 873 428	5 652 432	14 705 989	48 141 729	25 898	5 891 827	97 480 433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	9	83 332	143 732	28 847	1 213 138	58 221	0	1 527 279
Средства клиентов	18 874 524	1 840 028	2 158 209	3 434 120	56 172 598	0	0	82 479 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	0	2 073	114 137	198 690	0	0	522 347
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	30	0	0	0	0	30
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	6 821	6 821
Прочие обязательства	111 316	125 238	11 487	10 717	239 616	0	0	498 374
Итого обязательств	19 193 296	2 048 598	2 315 531	3 587 821	57 824 042	58 221	6 821	85 034 330
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2017 г	-1 004 166	2 824 830	3 336 901	11 118 168	-9 682 313	-32 323	5 885 006	12 446 103
Кумулятивный разрыв ликвидности на 01.01.2017 г	-1 004 166	1 820 664	5 157 565	16 275 733	6 593 420	6 561 097	12 446 103	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	169 078	912 285	1 034 769	3 362 644	1 370 236	145 783	444 594	7 439 389
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125 439	915 695	175 531	704 014	1 072 575	9 394	0	3 002 648

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 224 184	0	0	0	0	0	0	4 224 184
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 583 179	0	0	0	0	0	0	2 583 179
Средства в кредитных организациях	5 026 142	0	0	0	0	0	0	5 026 142
Ссудная задолженность	3 177 862	4 481 662	6 298 460	16 219 294	44 793 179	0	0	74 970 457
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	25 898	25 898
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	2 843 353	2 843 353
Прочие активы	951 115	71 650	2 292	225 852	336 955	2 502	0	1 590 366
Итого активов	15 962 482	4 553 312	6 300 752	16 445 146	45 130 134	28 400	2 843 353	91 263 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	75 727	289 877	1 449 099	668 464	3 692 702	130 000	0	6 305 869
Средства клиентов	16 561 814	3 256 150	4 923 813	3 197 254	41 219 255	0	0	69 158 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	256 177	115 974	41 918	9 524	2 782 450	0	0	3 206 043
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	76 592	0	0	76 592
Отложенное налоговое обязательство	0	174 576	0	0	0	0	0	174 576
Прочие обязательства	145 573	94 779	336 06	20 065	46 489	0	0	340 512
Итого обязательств	17 039 291	3 931 356	6 448 436	3 895 307	47 817 488	130 000	0	79 261 878
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2016 г	-1 198 832	420 307	-495 270	12 514 159	-3 072 391	-101 600	3 695 428	11 761 801
Кумулятивный разрыв ликвидности на 01.01.2016 г	-1 198 832	-778 525	-1 273 795	11 240 364	8 167 973	8 066 373	11 761 801	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	247 632	714 691	1 162 015	3 099 985	1 846 461	53 748	687 000	7 811 532
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	328 089	645 957	173 355	686 223	1 114 864	16 625	0	2 965 113

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком с необходимым запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$) составило 221,2 % (на 01.01.2016 года – 296,4 %), норматива текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$) по состоянию на 01.01.2017 года – 420,8 % (на 01.01.2016 года – 297,1 %), долгосрочной ликвидности Н4 ($< 120\%$) – 50,7 % (на 01.01.2016 года – 54,8%).

Правовой риск. Налоговое законодательство является относительно стабильным в части налогового бремени для кредитных организаций.

Банк располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает влияния на работу Банка.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

Банк минимизирует указанные риски путем контроля над деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения специалистов с учетом постоянного изменения законодательства, последовательного отстаивания законных интересов банка в судах всех инстанций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Реализуемая Банком бизнес-модель sustainable banking предусматривает экономическую, социальную и экологическую ответственность которые реализуются Банком в полной мере.

Экономическая составляющая предполагает в первую очередь высокую операционную эффективность. Социальная составляющая включает в себя: социальную ответственность перед клиентами за качество оказываемых услуг, ответственность перед сотрудниками за достойную организацию труда, участие в социально значимых проектах в регионах присутствия.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах. С 1996 г. Банк успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Банка.

Банк принимает активное участие в образовательных и других социально значимых проектах на Юре России.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имел рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1 со стабильным прогнозом.

Банк входит в утвержденный Федеральной таможенной службой «Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» http://ved.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=134&Itemid=1863.

Банк входит в список значимых банков на рынке платежных систем на основании приказа Банка России «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке 22 платежных услуг» от 27 декабря 2014 года, в соответствии с пунктом 6 Указания № 3439-У: http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30122014_165339if2014-12-30T16_49_18.htm

Ценные бумаги Банка входят в Ломбардный список Банка России: <http://www.cbr.ru/analytics/Plugins/LombardList.aspx>.

Стратегический риск. Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление). В том числе:

- Игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность Банка;
- Неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- Недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей;
- Ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

- Использование уникальной для России бизнес-модели "Sustainable banking";
- Эффективной системой корпоративного управления;
- Контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров Банка и службы внутреннего аудита;
- Наличием независимых директоров в составе Совета директоров Банка;
- Наличием квалифицированной команды профессионалов;

- Тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Österreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- Активной работой с аудиторами и рейтинговыми агентствами в целях внедрения передовой мировой практики в области управления рисками, корпоративного управления и учета;
- Рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- Коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- Ротацией кадров и непрерывным повышением квалификации сотрудников.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Учет сделок по уступке прав требования ведется ПАО КБ «Центр-инвест» в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка.

Банк не формирует торговый портфель по инструментам для осуществления операций по уступке прав требования.

Уступка прав требований по кредитам рассматривается Банком как один из способов работы с проблемной задолженностью. Банк использует единый подход при уступке прав требований по кредитным обязательствам вне зависимости от их вида и размера: уступка прав требований производится только в случае, если все иные меры по работе с проблемной задолженностью оказываются менее эффективными, и рассматривается как исключительная мера. Решение о целесообразности уступки прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае. Учитывая, что при принятии решения Банк исходит из принципа непринятия на себя дополнительных рисков, единственным риском, которому подвергается Банк при совершении операций уступки является операционный.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований Банком:

тыс.рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
Уступка прав требований за 2016 год					
Малый и средний бизнес	524 719	342 741	193 159	-331 559	11 182
Крупный бизнес	8 180	82	8 000	-180	-98
Ипотечные кредиты	9 027	3 340	5 417	-3 610	-270
Потребительские кредиты	92 360	124 957	87 422	-4 938	120 019
	634 286	471 120	293 998	-340 287	130 833
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	490 565	338 039	163 808	-326 757	11 282
Потребительские кредиты	92 060	124 736	87 087	-4 973	119 763
	582 625	462 775	250 895	-331 730	131 045
Уступка прав требований за 2015 год					
Малый и средний бизнес	144 904	138 791	25 366	-119 538	19 253
Крупный бизнес	191 524	190 977	130 000	-61 524	129 453
Ипотечные кредиты	3 932	14	2 914	-1 018	-1 004
Потребительские кредиты	2 905	2 761	2 169	-736	2 025
	343 265	332 543	160 449	-182 816	149 727
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	138 740	138 741	20 919	-117 821	20 920
Крупный бизнес	190 977	190 977	130 000	-60 977	130 000
Потребительские кредиты	2 891	2 761	2 169	-722	2 039
	332 608	332 479	153 088	-179 520	152 959

Сведения о внебалансовой стоимости уступленных требований Банком:

тыс.рублей

	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи
	Уступка прав требования за 2016 год			Уступка прав требования за 2015 год		
Малый и средний бизнес	31 826	7 949	7 949	71 062	15 100	15 100
Потребительские кредиты	342	163	163	0	0	0
	32 168	8 112	8 112	71 062	15 100	15 100

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в связи со сделкой по уступке прав требований физическому лицу:

тыс.рублей

	Балансовая стоимость	Созданный резерв
на 01.01.2017 года	0	0
на 01.01.2016 года	29 500	6 195

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

11. Сегментный анализ

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.

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.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств 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.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2016 год:

тыс.рублей

Наименование показателя	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 525 535	275 684	129 057	10 930 276
Комиссионные и прочие операционные доходы	654 651	640 702	672 639	1 967 992
Итого доходов	11 180 186	916 386	801 696	12 898 268
Процентные расходы	-	-1 075 920	-5 491 384	-6 567 304
Резерв под обесценение	-1 994 306	5 197	-1 260	-1 990 369
Комиссионные и прочие расходы	-416 974	-130 939	-204 338	-752 251
Результаты сегмента	8 768 906	-285 276	-4 895 286	3 588 344
Суммарные активы сегмента	73 038 744	6 167 523	-	79 206 267
Суммарные обязательства сегмента	-	-14 839 929	-69 114 065	-83 953 994

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2015 год:

тыс.рублей

Наименование показателя	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 082 464	197 484	131 760	10 411 708
Комиссионные и прочие операционные доходы	545 977	593 471	593 060	1 732 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	42 014	-	
Итого доходов	10 628 441	832 969	724 820	12 186 230
Процентные расходы	-	-3 018 333	-	-3 018 333
Резерв под обесценение	-208 733	2 272	-1 853	-208 314
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	-	-37 060	-	-37 060
Комиссионные и прочие расходы	-223 438	-96 068	-172 422	-491 928
Результаты сегмента	10 196 270	-2 316 220	-4 088 013	3 792 037
Суммарные активы сегмента	73 112 082	767 818	-	73 879 900
Суммарные обязательства сегмента	-	-23 995 002	-53 583 222	-77 578 224

Географическая информация. Банк осуществляет деятельность в основном в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов по состоянию за 2016 и 2015 годы:

тыс.рублей

Географическая зона	за 2016 год	за 2015 год
Ростовская область	9 967 149	9 527 900
Краснодарский край	1 704 774	1 473 821
Ставропольский край и Волгоградская область	949 825	943 956
Операции на внешних рынках	276 520	240 552
Итого доходов отчетных сегментов	12 898 268	12 186 230

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

Банк не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

12. 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.

ПАО КБ «Центр-инвест» 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».

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО «Центр-Лизинг»	Лизинг	100%	Россия
АО ТЭПТС «Теплоэнерго»	Теплоснабжение	47,03%	Россия

Годовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 2016 год не включает данные бухгалтерской отчетности дочерней и зависимой организаций.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представлены в таблицах ниже (в тыс.рублей):

По состоянию на 01.01.2017 года

тыс.рублей

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	224 311	0	0	0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11% - 18%)	0	123 819	132 226	7 967
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	0	-1 322	-76
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	x
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 11%)	0	44 641	578	52 050
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,4%)	3 032 845	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	0	6 259	11 245	1 538

По состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	4 101 643			0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 6% - 18%)	0	106 108	167 056	10 315
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	-3 008	0	-98
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	x
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 12,5%)	0	46 918	1 354	60 344
Выпущенные долговые ценные бумаги (0,5% - 15,3%)	0	337	0	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 15,0% - 16,0%)	910 675	0	0	0
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,7%)	3 644 135	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	0	1 340	18 974	5 000
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-46	0	0

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 2016 и 2015 годах не было.

Сведения и доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы представлены в таблице ниже:

За 2016 год:

тыс.рублей

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	14 151	20 622	760
Процентные расходы по привлеченным средствам	-310 567	-1 923	0	-4 315
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	-21	0	0
Операционные расходы	-1 600	0	0	0
Комиссионные доходы	0	-154	1 096	26

За 2015 год:

тыс.рублей

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	28 748	22 885	633
Процентные расходы по привлеченным средствам	-512 213	-2 061	0	-15 474
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	-18 915	0	0
Комиссионные доходы	0	575	1 109	16

По состоянию на 01.01.2017 года дочерней организацией Банка не выкупались облигации из общей суммы в обращении 199 тысяч облигаций (по состоянию на 01.01.2016 года дочерней организацией Банка было выкуплено 337 облигаций из общей суммы в обращении 2 774 тысяч облигаций).

Ниже в таблице представлена более подробная информация по привлеченным средствам кредитных организаций в части операций со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

Привлеченные средства	Валюта	Первоначальная дата получения	Конечная дата погашения траншами	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Европейский Банк Реконструкции и Развития	рубли	Декабрь 2007	Июнь 2017	0	910 675
Итого				0	910 675

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года основными акционерами Банка являются:

Акционер	2016 год		2015 год	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	22,80	25,25	22,80	25,25
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	18,65	20,65	18,65	20,65
Высоков Василий Васильевич	11,10	12,30	11,10	12,30
Высокова Татьяна Николаевна	10,96	12,13	10,96	12,13
Erste банк	9,09	9,01	9,09	9,01
Фонды Firebird	8,22	9,11	8,22	9,11

В 2016 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2015 г.: 7 человек). В состав Правления Банка на конец 2016 года входило 5 человек (2015 г.: 4 человека).

13. Информация о системе оплаты труда

При определении политики системы оплаты труда (далее ПСОТ) ПАО КБ «Центр-инвест» руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками.

Вознаграждения руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят от общих результатов работы Банка с учетом решения поставленных перед подразделением задач и целей, возложенных на них положением о соответствующем подразделении. Оплата труда руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками и сотрудников и руководителей службы внутреннего контроля не зависит от финансовых результатов работы подразделений, принимающих риски.

Вознаграждение сотрудникам Банка состоит из двух основных элементов:

- фиксированная часть — оклад и постоянные доплаты, которые зафиксированы в трудовом договоре;
- переменная часть — часть заработной платы, зависящая от результатов деятельности банка и принятых банком рисков.

Нефиксированная часть вознаграждений, например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами, не используется в ПАО КБ «Центр-инвест» для сотрудников управляющих и принимающих риски и иных отдельных служащих.

Переменная часть вознаграждения состоит из части заработной платы, зависящей от количественных и качественных показателей:

- финансовых результатов (доходности) деятельности Банка, структурного подразделения, отдельного органа;
- уровня рисков, принятых Банком, структурным подразделением или отдельным сотрудником и величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с принятыми должностными лицами решениями;
- личного вклада каждого в достижение поставленных целей;
- стажа работы в Банке;
- качественных показателей (нарушение трудовой дисциплины или принципов Кодекса этики работниками Банка).

Постоянно действующим органом Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит выработка политики Банка в области вознаграждений, является Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. В компетенцию последнего входят выработка рекомендаций по вопросам разработки и пересмотра ПСОТ, установление принципов и критериев определения размера вознаграждений и компенсаций членов Совета директоров, Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей и сотрудников службы внутреннего контроля и отдела финансового мониторинга.

Ежегодно Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка рассматривает отчет управления мониторинга и контроля рисков по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также независимую оценку системы оплаты труда Комитетом по управлению рисками, независимую оценку системы оплаты труда, предложения управления мониторинга и контроля рисков, а также службы внутреннего контроля по необходимости внесения изменений в ПСОТ, а также в другие документы, связанные с персоналом и оплатой труда и вырабатывает рекомендации по пересмотру ПСОТ.

ПСОТ является частью кадровой политики Банка, элементом системы стратегического планирования, корпоративного управления, и управления рисками.

ПСОТ разработана с целью:

- способствовать реализации миссии и стратегии Банка с учетом рисков;
- мотивировать сотрудников Банка для эффективной и качественной работы;
- привлекать и формировать высококвалифицированных специалистов;
- поддерживать и поощрять инициативы сотрудников в приоритетных направлениях деятельности на основе корпоративной культуры Банка;
- способствовать командной работе, поощряя применение многофункциональных навыков и взаимное сотрудничество;
- обеспечить честную и справедливую оплату труда, которая соответствует компетенции сотрудника и его достигнутым результатам, личному вкладу в работу Банка.

ПСОТ подлежит пересмотру при изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых Банком рисков.

Для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда используются следующие показатели:

- уровень текучести персонала;
- показатель стабильности персонала, как соотношение количества сотрудников, проработавших в Банке более 1 года, к общему количеству сотрудников;
- доля вакансий в общей численности персонала;
- средняя заработная плата сотрудников Банка и ее соотношение к прожиточному минимуму;

- прибыльность деятельности Банка в расчете на одного сотрудника;
- коэффициент отдачи, как соотношение годового дохода Банка, уменьшенного на сумму сформированных за год резервов, а также уменьшенного на фонд оплаты труда (далее ФОТ), к ФОТ.

В феврале 2016 года была утверждена Советом директоров Банка новая редакция ПСОТ в соответствии с изменениями требований законодательства.

В 2016 и 2015 годах независимой оценки ПСОТ не проводилось.

Информация о лицах, ответственных за принятие рисков и управление ими

тыс. рублей

Перечень подразделений	за 2016 год		за 2015 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Подразделения, управляющие рисками				
Совет директоров Банка	25 733	10 000	11 761	55 424
Правление Банка	32 559	12 500	15 332	21 100
Управление мониторинга и контроля рисков	4 315	497	3 279	1 692
Управление кредитных рисков и мониторинга	80 864	18 364	74 067	31 533
Казначейство	1 445	478	1 351	412
Подразделения, принимающие риски и не управляющие ими				
Управление по работе с корпоративными клиентами	2 241	706	3 308	4 800
Управление розничного кредитования	687	188	1 600	583
Отдел ценных бумаг	916	301	908	483
Управление розничных операций	1 777	418	2 058	497
Операционное управление	1 380	474	1 381	439
Управление пластиковых карт	1 247	366	1 292	374
Члены комитетов и лица, имеющие персональные лимиты принятия решений	83 150	19 252	84 923	35 743

Количество сотрудников, управляющих рисками по состоянию на 01.01.2017 году – 108 человек, из них получивших нефиксированную часть 103 человека (за 2015 год – 259 человек, из них получивших нефиксированную часть 113 человек).

Количество сотрудников, принимающих риски по состоянию на 01.01.2017 года – 296 человек, из них получивших нефиксированную часть 223 человека (на 01.01.2016 - 186 человек, из них получивших нефиксированную часть 112 человек).

Количество заседаний, проведенных органом контролирующего вознаграждения, в течение 2016 года составило 14 заседаний (в 2015 году: 11 заседаний).

В 2016 и 2015 годах стимулирующие выплаты при приеме на работу членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков не производились.

В 2016 году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты выходных пособий не производились (в 2015 году выплачены выходные пособия в сумме 300 тыс.рублей).

Сумма отсроченного вознаграждения по состоянию на 01.01.2017 года составила 28 491 тыс. рублей (на 01.01.2016 года 21 900 тыс. рублей). В 2016 году выплаты отсроченного вознаграждения составили 3 500 тыс. рублей (в 2015 году -2 500 тыс. рублей).

Общий объем корректировок долгосрочных вознаграждений (отсроченной на 3 года части нефиксированной части оплаты) в 2015 году составил 20 500 тыс. рублей. В течение 12 месяцев 2016 года корректировки долгосрочных вознаграждений не проводились.

14. Информация о дате утверждения годовой отчетности Банка общим собранием акционеров

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена годовым общим собранием акционеров, которое состоится 06 июня 2017 года по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

Председатель Правления


С.Ю.Смирнов

Главный бухгалтер


Т.И.Иванова

31.03.2017

