

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

Содержание

1. Общие сведения о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Учетная политика Банка и управление рисками	4
4. Выпущенные долговые обязательства.....	4
5. Дивиденды	5
6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	5
6.1 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.....	6
6.2 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов	6
6.3 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов	6
7. Информация об операциях со связанными сторонами	8
8. Условные обязательства.....	12
9. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	13
10. События после отчетной даты	16

1. Общие сведения о Банке

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

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

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

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

Информация о банковской группе. Банк является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. В состав банковской группы ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – банковская группа) входят ПАО КБ «Центр-инвест», ООО «Центр-Лизинг», являющееся 100% дочерней компанией Банка, зависимая компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго», в которой Банку принадлежит 47,03% акций и дочерняя компания АО «Птицефабрика Белокалитвинская», в которой Банку принадлежит 88,29% акций.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

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

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

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

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

3. Учетная политика Банка и управление рисками

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

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

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

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

4. Выпущенные долговые обязательства

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Облигации	1 101 654	1 087 581
Векселя	840 100	305 431
<i>В том числе:</i>		
- Процентные	840 100	235 100
- Беспроцентные	-	70 331
Итого выпущенные долговые обязательства	1 941 754	1 393 012

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 30.06.2019, тысяч рублей	Балансовая стоимость на 31.12.2018, тысяч рублей
СпВО-ВО10	май.14	май.19	9.2	6 месяцев	1 000	-	57 976
БО-001Р-03	окт.17	янв.19	9.8	3 месяца	1 000	-	223 688
БО-001Р-04	апр.18	окт.21	8.3	3 месяца	1 000	708 782	599 406
БО-001Р-05	сен.18	март.22	8.3	3 месяца	1 000	412 075	206 511

По состоянию на 30.06.2019 выпущенные векселя имели сроки размещения с 17.12.2018 по 23.05.2019 и сроки погашения с 08.07.2019 по 29.01.2020 и процентные ставки от 6,8 % до 7,8% годовых.

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

По состоянию на 30.06.2019 и на 31.12.2018 Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30.06.2019 и на 31.12.2018 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленных срок.

5. Дивиденды

В июне 2019 года Банк объявил дивиденды за 2018 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию.

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

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

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

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

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

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Банка, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, коммунальным платежам.

6.1 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

6.2 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 30.06.2019.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 30.06.2019 года				
Итого активы отчетных сегментов	91 742 520	3 754 897	0	95 497 417
Итого обязательства отчетных сегментов	0	(15 671 368)	(79 510 660)	(95 182 028)

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	6 249 344	156 651	40 724	6 446 719
Комиссионные и прочие операционные доходы	184 862	484 030	418 461	1 087 353
Итого доходов	6 434 206	640 681	459 185	7 534 072
Процентные расходы	-	(309 937)	(2 249 812)	(2 559 749)
Резерв под обесценение	441 675	5 664	(27 294)	420 045
Комиссионные и прочие расходы	(513 224)	(50 484)	(161 489)	(725 198)
Результаты сегмента	6 362 657	285 924	(1 979 410)	4 669 171

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 082 193	253 801	44 617	5 380 611
Комиссионные и прочие операционные доходы	220 117	348 013	373 306	941 437
Итого доходов	5 302 310	601 814	417 923	6 322 048
Процентные расходы	-	(219 736)	(2 381 589)	(2 601 325)
Резерв под обесценение	(614 494)	8 342	(674)	(606 825)
Комиссионные и прочие расходы	(121 715)	(41 904)	(141 256)	(304 875)
Результаты сегмента	4 566 101	348 517	(2 105 596)	2 809 023

Далее приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30.06.2019	На 31.12.2018
Наименование показателя		
Итого активов отчетных сегментов	95 497 417	96 357 948
Нераспределенные активы	14 947 446	14 532 598
Итого активов	110 444 863	110 890 546
Итого пассивов отчетных сегментов	95 182 028	97 727 646
Нераспределенные пассивы	622 946	1 259 140
Итого пассивов	93 392 302	98 986 786

Далее приведена сверка доходов и расходов отчетных сегментов:

(в тысячах российских рублей)	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Наименование показателя		
Итого доходов отчетных сегментов	7 534 072	6 322 048
Нераспределенные по сегментам доходы	11 972	36 668
Итого доходов	7 546 044	6 358 716
Итого расходов отчетных сегментов	(2 864 902)	(3 513 025)
Нераспределенные по сегментам расходы	(1 677 794)	(1 520 235)
Итого расходов	(4 542 696)	(5 033 260)

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

(в тысячах российских рублей)	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Географическая зона		
Ростовская область	5 890 232	4 841 029
Краснодарский край	912 596	807 692
Ставропольский край, Волгоградская и Нижегородская области	574 497	419 526
Операции на внешних рынках	156 748	253 801
Итого доходов отчетных сегментов	7 534 072	6 322 048

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

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

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

7. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	на 30.06.2019			
	Крупные акционеры	Дочерние организации	Зависимые организации	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	225 873	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	-	1 883 697	9 873	4 000
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	-	(766 599)	(99)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	398	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	(193)	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,3 %)	-	76 483	31 486	51 787
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-9,8%)	-	984	-	30 651
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	850	17 041	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(170)	-

(в тысячах российских рублей)	на 31.12.2018			
	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	191 989	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	-	145 497	24 364	4 000
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(244)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	20	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,3 %)	-	59 588	7 616	65 209

ставка: 0,01% –8,3 %)				
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-9,8%)	-	6 370	-	29 858
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	850	16 444	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(164)	-

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

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

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

	За 1 полугодие 2019 года			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	82 884	405	268
Процентные расходы по привлеченным средствам	-	(1 767)	-	(1440)
Комиссионные доходы	-	76	746	16
Административные расходы	-	-	-	(242)

	За 1 полугодие 2018 года			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	9 182	3628	309
Процентные расходы по привлеченным средствам	-	(1 645)	-	(2 497)
Комиссионные доходы	-	-	631	15
Административные расходы	-	-	-	(739)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение полугодия	458 737	10 000	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение полугодия	14 217	30 000	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение полугодия	40 188	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение полугодия	45 761	30 000	350

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации	Зависимая организация
Обеспечение	611 633	16 005
Поручительство	6 838 176	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерняя организация	Зависимая организация
Обеспечение	228 453	26 105
Поручительство	6 496	-

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 полугодие 2019 года		за 1 полугодие 2018 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров Банка	-	-	-	-
Правление Банка	10 227	-	9 293	-

8. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей в отношении Банка. По состоянию на 30.06.2019 по таким разбирательствам создан резерв на покрытие убытков в сумме 4 510 тысяч рублей (на 31.12.2018 в сумме 835 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2019 и 2018 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	на 30.06.2019	на 31.12.2018
Наименование		
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	1 309 858	1 742 096
в российских рублях	1 246 000	1 570 774
в долларах США	63 139	170 527
в евро	719	795

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30.06.2019 сумма по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий составила 472 633 тысячи рублей (на 31.12.2018: 779 034 тысячи рублей).

Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 5 690 765 тысяч рублей (на 31.12.2018: 7 125 122 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30.06.2019 остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 108 490 тысяч рублей (на 31.12.2018 в сумме 119 489 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в сумме 694 027 тысяч рублей (на 31.12.2018: 740 650 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

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

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

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

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

По состоянию на 30.06.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	300 505	364 765
Земля и здания			2 248 074	2 265 956
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 548 579	2 630 721

По состоянию на 31.12.2018

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

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

По состоянию на 30.06.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	4 302 236	-	-	4 302 236
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 081 488	-	3 081 488
Средства в кредитных организациях	-	1 495 957	-	1 495 957
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	3 735 010	91 162 942	95 477 530
Прочие финансовые активы	-	-	1 461 869	1 461 869
Итого	4 302 236	8 312 455	92 624 811	105 819 080

По состоянию на 31.12.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	3 686 410	-	-	3 686 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 123 033	-	3 123 033
Средства в кредитных организациях	-	1 268 984	-	1 268 984

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	9 871 158	80 504 402	96 332 468
Прочие финансовые активы	-	-	1 460 767	1 460 767
Итого	3 686 410	14 263 175	81 965 169	105 871 662

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

По состоянию на 30.06.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового обязательства		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	93 008 353	93 008 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 096 985	840 100	1 970 177
- векселя	-	-	-	840 100	840 100
- облигации	-	-	1 096 985	-	1 130 143
Средства кредитных организаций	-	-	-	2 752 545	2 752 545
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	949 927	949 927
Итого	-	-	1 096 985	97 550 925	98 681 002

По состоянию на 31.12.2018

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

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

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

Наименование	на 30.06.2019	на 31.12.2018
Рубли		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	10,5 – 14,0%	9,6 – 12,2%
- кредиты физических лиц	9,9 – 14,1%	8,9 – 13,8%
- лизинг	14,8%	16,2-20,2%
Валюта		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	4,0%	4,0%
- кредиты физических лиц	4,0 – 9,0%	4,0 – 9,0%

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

10. События после отчетной даты

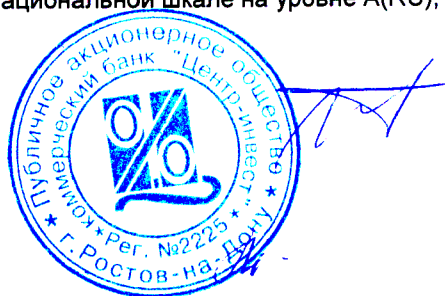
В июле 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило Банку «Центр-инвест» кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A(RU), прогноз «Стабильный».

Председатель Правления

Смирнов С.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.



09 августа 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 полугодие 2019 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка www.centrinvest.ru 09 августа 2019 года.