

Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Центр-инвест»  
за 1 квартал 2020 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.....	9
8. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	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.....	14

## 1. Общие сведения о Банке

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

**Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.** Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за 1 квартал 2020 года (далее - промежуточная отчетность).

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

Отчетность Банка за 1 квартал 2020 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, дочерняя компания АО «Птицефабрика Белокалитвинская», в которой Банку принадлежит 88,28% акций и зависимая компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго», в которой Банку принадлежит 47,03% акций.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2020 года не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности дочерней и зависимой организаций.

Источником публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы является сайт Банка [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru), [центр-инвест.рф](http://центр-инвест.рф).

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции. Приоритетные направления деятельности Банка в 2020 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.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225, выданную Банком России 26.08.2016 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 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 профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 060-03243-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- № 060-03332-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности;
- № 060-03407-001000 от 29.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 060-04118-000100 от 20.12.2000 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 23.12.2003 – свидетельство от 09.12.2004 № 283.



**Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.** Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП. Основная отрасль региона сельское хозяйство, в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики сырья и продовольствия» на 2019 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

### 3. Учетная политика Банка и управление рисками

В учетную политику Банка внесены изменения в связи с началом применения с 01.01.2020 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и вступлением в силу Положения Банка России № 659-П от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», определяющего принципы признания, оценки представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

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 2019 год.

### 4. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации	1 363 369	1 322 774
Векселя	496 099	883 367
<i>В том числе:</i>		
- Процентные	496 099	883 367
- Беспроцентные	-	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>1 859 468</b>	<b>2 206 141</b>



## Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 01.04.2020, тыс. рублей	Балансовая стоимость на 01.01.2020, тыс. рублей
БО-001P-04	апр.18	окт.21	8,3	3 месяца	1 000	685 616	658 179
БО-001P-05	сен.18	март.22	8,3	3 месяца	1 000	412 075	414 595
БО-001P-06	ноя.19	ноя.20	8	3 месяца	1 000	250 000	250 000

12.11.2019 Московская биржа включила в Сегмент зеленых облигаций Сектора устойчивого развития биржевые облигации банка «Центр-инвест» объемом 250 млн рублей (CIN-01P06). Это первый в России выпуск «зеленых» банковских облигаций.

По состоянию на 01.04.2020 выпущенные векселя имели сроки размещения с 15.11.2019 по 05.02.2020 и сроки погашения с 08.04.2020 по 27.01.2021 и процентные ставки от 5% до 6,5% годовых.

По состоянию на 01.01.2020 выпущенные векселя имели сроки размещения с 26.02.2019 по 17.12.2019 и сроки погашения с 15.01.2020 по 02.12.2020 и процентные ставки от 4,3% до 7,5% годовых.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленных срок.

## 5. Дивиденды

По состоянию на 01.04.2020 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2019 год в связи с проведением общего собрания акционеров в июне 2020 года (по состоянию на 01.04.2019 года Банком не были объявлены дивиденды по акциям за 2018 год в связи с проведением общего собрания акционеров в июне 2019 года).

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

## 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 01.04.2020.

(в тысячах российских рублей)	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 01.04.2020 года				
Итого активы отчетных сегментов	88 937 885	195 169	-	89 133 054
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(17 118 803)	(84 706 006)	(101 824 809)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 01.01.2020.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 01.01.2020 года				
Итого активы отчетных сегментов	86 602 374	15 962 200	-	102 564 574
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(17 018 533)	(87 295 707)	(104 314 240)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 1 квартал 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	2 361 283	212 219	12 928	2 586 430
Комиссионные и прочие операционные доходы	78 691	279 955	156 896	515 542
<b>Итого доходов</b>	2 439 974	492 174	169 824	3 101 972
Процентные расходы	-	(165 713)	(1 246 716)	(1 412 429)
Резерв под обесценение	287 490	4 976	(3 346)	289 119
Комиссионные и прочие расходы	(340 740)	(22 736)	(83 379)	(446 855)
<b>Результаты сегмента</b>	2 386 724	308 701	(1 163 617)	1 531 808

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

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



Далее приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Итого активов отчетных сегментов	89 133 054	102 564 574
Нераспределенные активы	28 438 224	16 911 512
Итого активов	117 571 277	119 476 086
Итого пассивов отчетных сегментов	101 824 809	104 314 240
Нераспределенные пассивы	771 867	670 552
Итого пассивов	102 596 676	104 984 792

Далее приведена сверка доходов и расходов отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Итого доходов отчетных сегментов	3 101 972	4 343 038
Нераспределенные по сегментам доходы	75 845	2 685
Итого доходов	3 177 817	4 345 723
Итого расходов отчетных сегментов	(1 570 164)	(1 359 361)
Нераспределенные по сегментам расходы	(858 793)	(789 600)
Итого расходов	(2 428 957)	(2 148 961)

Далее приведена сверка прибыли отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Прибыль отчетных сегментов до налогообложения	1 531 808	2 983 677
Нераспределенная по сегментам прибыль до налогообложения	(760 821)	(784 204)
Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности	(22 127)	(2 711)
Возмещение (расход) по налогам	(190 429)	(101 682)
Прибыль(убыток) за отчетный период	558 431	2 095 080

**Географическая информация.** Банк осуществляет деятельность в основном в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов за 1 квартал 2020 год и за 1 квартал 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Географическая зона	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Ростовская область	2 282 081	3 366 872
Краснодарский край	389 189	507 000
Ставропольский край, Волгоградская и Нижегородская области	218 460	367 510
Операции на внешних рынках	212 241	101 656
Итого доходов отчетных сегментов	3 101 972	4 343 038



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. К крупным Банк относит акционеров, доля участия в уставном капитале которых составляет более 1%.

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» и АО «Птицефабрика Белокалитвинская».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2020			
	Акционеры с долей участия более 1%	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	105 644	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 10,0% - 16%)	-	2 031 570	-	5 364
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(910 749)	-	(74)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	398	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	(193)	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 7,7%)	1 741 825	59 372	48 331	70 778
Выпущенные долговые ценные бумаги (7,5%-8,25%)	-	5 411	-	33 992
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	9 339	21 405	224
Оценочный резерв под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-	(93)	(214)	(2)

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2020			
	Акционеры с долей участия более 1%	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	98 433	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 8,0% - 13,5%)	-	2 001 753	-	5 801
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(903 862)	-	(79)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	398	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	(193)	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 7,2%)	964 500	72 338	20 895	60 314
Выпущенные долговые ценные бумаги (7,5%-8,25%)	-	911	-	37 781
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	9 339	11 405	224
Оценочный резерв под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-	(93)	(214)	(2)

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 2020 году и в 2019 году не было.

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

(в тысячах российских рублей)	За 1 квартал 2020 года			
	Акционеры с долей участия более 1%	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	10 114	-	253
Процентные расходы по привлеченным средствам	(35 944)	(814)	-	(1 617)
Комиссионные доходы	-	32	75	7
Административные расходы	-	-	-	(1 417)



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

Совокупная сумма по договорам займов, заключенных со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение квартала	53 717	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение квартала	55 021	-	-

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

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

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01.04.2020 года, представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Дочерние организации	Зависимая организация
Обеспечение	653 968	-
Поручительство	6 094	-

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01.01.2020 года, представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Дочерние организации	Зависимая организация
Обеспечение	650 271	-
Поручительство	6 094	-

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:



(в тысячах российских рублей)	за 1 квартал 2020 года		за 1 квартал 2019 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров Банка	-	-	-	-
Правление Банка	5 136	-	5 119	-

## 8. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 1 квартала 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	По обязательствам кредитного характера
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 01.01.2020 года	125 613
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств/ Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	14 740
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 01.04.2020 года	110 977

**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 01.04.2020 по таким разбирательствам создан резерв на покрытие убытков в сумме 1 375 тыс. рублей (на 01.01.2020 в сумме 1 014 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, соответствуют 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 независимыми 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 01.04.2020 и 01.01.2020 года 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 01.04.2020 и 01.01.2020 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 чистая судная задолженность.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	1 273 821	1 435 059
в российских рублях	1 185 609	1 372 956
в долларах США	85 583	61 410
в евро	2 629	693

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 01.04.2020 сумма по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий составила 751 292 тыс. рублей (на 01.01.2020: 601 233 тысяча рублей).

Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 6 379 093 тыс. рублей (на 01.01.2020: 7 445 068 тыс. 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 01.04.2020 остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 133 700 тыс. рублей (на 01.01.2020 в сумме 106 478 тыс. 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 755 423 тыс. рублей (на 01.01.2020: 763 172 тыс. 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 котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых 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 01.04.2020:

<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	-	-	1 248 139	1 248 139
Земля и здания	-	-	2 152 022	2 152 022
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	3 400 161	3 400 161

По состоянию на 01.01.2020:

<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	-	-	1 195 052	1 195 052
Земля и здания	-	-	2 192 933	2 192 933
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	3 387 985	3 387 985



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

По состоянию на 01.04.2020:

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

По состоянию на 01.01.2020:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	-	4 022 007	-	4 022 007
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 098 631	-	3 098 631
Средства в кредитных организациях	-	1 515 507	-	1 515 507
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	15 942 313	86 537 044	102 479 357
Прочие финансовые активы	-	-	1 957 307	1 957 307
Итого	-	2 4 578 458	88 494 351	113 072 809

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

По состоянию на 01.04.2020:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового обязательства	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	88 260 014	88 260 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 085 868	440 100	1 526 496
- векселя	-	-	440 100	440 100
- облигации	-	1 085 868	-	1 086 452
Средства кредитных организаций	-	-	2 247 964	2 247 964
Прочие финансовые обязательства	-	-	913 788	913 788
Итого	-	1 085 868	91 861 866	92 948 262

По состоянию на 01.01.2020:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	101 111 263	101 111 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 322 774	883 367	2 206 141
- векселя	-	-	883 367	883 367
- облигации	-	1 322 774	-	1 322 774
Средства кредитных организаций	-	-	996 880	996 880
Прочие финансовые обязательства	-	-	260 834	260 834
Итого	-	1 322 774	103 252 344	104 575 118

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 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Рубли</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	10,9 – 12,5%	8,8 – 12,2%
- кредиты физических лиц	9,3 – 13,7%	8,9 – 12,5%
- лизинг	16,2 - 20,2%	15,3%
<b>Валюта</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	4,0%	4,0%
- кредиты физических лиц	4,0 – 9,0%	4,0 – 9,0%

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

Председатель Правления

Симонова Л.Н.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.



15 мая 2020 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2020 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru) 15 мая 2020 года.