



**Пояснительная информация к годовой отчетности
ПАО КБ «Центр-инвест»
за 2017 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.	16
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	23
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	29
4.5. Прочие активы	31
4.6. Средства других кредитных организаций	32
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
4.8. Выпущенные долговые обязательства	33
4.9. Прочие обязательства	33
4.10. Уставный капитал и эмиссионный доход Банка	34
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
5.1. Информация об изменении резервов по каждому виду активов Банка	35
5.2. Информация о курсовых разнице	35
5.3. Информация о доходах и расходах по налогам	35
5.4. Информация о вознаграждении работникам	36
5.5. Информация о прочих операционных доходах и расходах Банка	36
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	36
7. Информация о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности Банка	40
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	41
10. Информация о сделках по уступке прав требований	61
11. Сегментный анализ	62
12. Информация об операциях со связанными сторонами	64
13. Информация о системе оплаты труда	66
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	70
15. Информация о дате утверждения годовой отчетности Банка общим собранием акционеров	70

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 2017 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 2017 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 №1389 от 29 августа 2017 года Федеральной таможенной службы России ПАО КБ «Центр-инвест» включен в реестр банков, имеющих право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

По состоянию на 01.01.2018 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)	Ba3 Stable
Moody's Investors service	Baselin Credit Assessment	Ba3
Moody's Investors service	Counterparty Risk Assessment	Ba2

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.

Основные события ПАО КБ «Центр-инвест» в 2017 году:

- 3 апреля международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочные рейтинги депозитов в местной и иностранной валюте ПАО КБ «Центр-инвест» до Ba3 с B1 со стабильным прогнозом. Одновременно Moody's повысило рейтинг базовой кредитной оценки (BCA) Банка с B1 до Ba3, а также подтвердило стабильный прогноз по краткосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте, повысило рейтинг Банка по долгосрочной оценке риска контрагента (CR оценки) с Ba3(cr) до Ba2(cr) и подтвердил краткосрочные оценки риска. 18 декабря международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте ПАО КБ «Центр-инвест» на уровне Ba3 со стабильным прогнозом. ПАО КБ «Центр-инвест» является единственным банком на Юге России, имеющим международный рейтинг с 2006 года;

- Швейцарский фонд responsAbility Investments AG (Цюрих, Швейцария) приобрел 10% акций ПАО КБ «Центр-инвест». Появление нового акционера в капитале Банка укрепит его авторитет и расширит доступ к источникам финансирования на набирающем обороты глобальном рынке экологических и социально ответственных инвестиций, в том числе в проекты энергоэффективности, развитие агробизнеса, кредиты на ремонты многоквартирных домов, женское и молодежное предпринимательство;

- ПАО КБ «Центр-инвест» и Черноморский банк торговли и развития (Греция) (далее, ЧБТР) подписали соглашение о предоставлении южнороссийскому банку кредита на сумму 1 млрд. рублей сроком на 3 года для финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Данное кредитное соглашение продолжает многолетнее сотрудничество между ЧБТР и Банка, начавшееся в 2007 году;

- Банк стал победителем конкурса «Лидер финансового рынка Кубани» в двух номинациях «Эффективная кредитная политика» и «За вклад в повышение финансовой грамотности населения Кубани». Награды вручил губернатор Краснодарского края Вениамин Кондратьев в рамках Российского инвестиционного форума в г. Сочи;

- Банк одержал победу в номинации «Лучший проект в области корпоративных коммуникаций» на Региональной премии «Серебряный Лучник-Юг». Оператор Премии: «АГТ-Юг», AGT Communications Group (part of PROI WorldWide). ПАО КБ «Центр-инвест» представил уникальный опыт поддержки женщин-предпринимателей, единогласно вышедший в лидеры по итогам голосования жюри и получивший награду за лучшие бизнес-коммуникации;

- Журнал The Banker в февральском номере привел свой традиционный рейтинг ТОП-100 российских банков. В этом году ПАО КБ «Центр-инвест» улучшил свои позиции в этом рейтинге среди всех российских банков благодаря работе с реальным сектором экономики;

- Сайт «Русипотека» опубликовал рейтинг крупнейших банков России по объему ипотечного кредитования по итогам 2016 года. ПАО КБ «Центр-инвест» занял 16 место и подтвердил звание лучшего регионального банка Юга России;

- Журнал «Коммерсантъ. Деньги» опубликовал рейтинг 50 крупнейших банков России по объему потребительских кредитов на 01.01.2017 года. Банк занял 35 место и подтвердил звание лучшего регионального банка Юга России;

- ПАО КБ «Центр-инвест» улучшил свои позиции в рейтинге дружелюбных банков России. Ведущий сервис по управлению личными финансами EasyFinance.ru подготовил Рейтинг самых дружелюбных банков в социальных медиа. Банк занял 41 строчку рейтинга, увеличив аудиторию подписчиков в 2 раза и поднявшись на тринадцать позиций за год;

- 10 февраля Банк подписал соглашение о реализации проекта Министерства финансов РФ «Неделя финансовой грамотности 2017 для детей и молодежи в России». В рамках официальных мероприятий Недели финансовой грамотности дети и молодёжь будут получать надежную комплексную и понятную информацию по вопросам финансовой грамотности и управления личными финансами;

- В апреле 2017 года по инициативе Банка был досрочно погашен субординированный кредит, предоставленный Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH, в сумме 30 000 тыс. долларов США. В октябре 2017 года Банком был досрочно погашен субординированный кредит, предоставленный EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT, в сумме 20 000 тыс. долларов США;
- В июне 2017 года ПАО КБ «Центр-инвест» зарегистрировал Программу биржевых облигаций объемом 10 млрд. руб. В рамках данной программы были размещены два выпуска биржевых облигаций на общую сумму 360 млн. рублей. В октябре 2017 года началось размещение третьего выпуска Программы, на конец 2017 года были размещены облигации третьего выпуска в сумме 184 млн. рублей. Облигации указанных выпусков ориентированы на физических лиц, прежде всего клиентов Банка, и предлагают доходность более высокую, чем проценты по депозитам;
- В целях развития и оптимизации сети корреспондентских расчетов Банк открыл корреспондентские счета в китайских юанях и в долларах США в крупнейшем банке Китайской Народной Республики и ведущем банке мира — АО «Торгово-Промышленном Банке Китая Лимитед» (Industrial and Commercial Bank of China Limited — ICBC);
- ПАО КБ «Центр-инвест» получил сертификат доверия от государственной инспекции труда Ростовской области и Союза работодателей. Сертификат удостоверяет, что Банк внесен в реестр работодателей, гарантировано соблюдающих трудовые права работников;
- Банк занял 1 место в рейтинге сайта «Банки. ру» самых выгодных автокредитов с минимальным первоначальным взносом по итогам 2016 года;
- Банк занял 7 место по объему портфеля кредитов ИП и 8 место по объему портфеля кредитов МСБ по итогам 2016 года в рейтинге Лучших банков России, которые работают с малым бизнесом по версии рейтингового агентства «РА Эксперт»;
- Банк занял 16 место в рейтинге крупнейших банков России по объему ипотечного кредитования по итогам 5 месяцев 2017 года и подтвердил звание лучшего регионального банка Юга России. Рейтинг «Высшая ипотечная лига» Аналитического Центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» учитывает объемы, количество и прирост по кредитам на покупку жилья банков Российской Федерации;
- С 7 апреля 2017 года в терминалах самообслуживания Банка ростовчане могут пополнять транспортные карты для безналичной оплаты проезда. Пополнение транспортных карт осуществляется без комиссии. Оператором транспортных карт выступает ООО «Агентство Развития Платежных Систем»;
- 17 апреля Южное управление Банка России выразило благодарность ПАО КБ «Центр-инвест» и Центру финансовой грамотности (далее, ЦФГ) за комплексную программу мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности для всего населения Юга России;
- 28 апреля Банк стал лауреатом регионального этапа Национальной премии в области предпринимательской деятельности «Золотой Меркурий». Банк награжден за «Вклад в формирование социально ответственного бизнеса в России» в Ставропольском крае;
- Банк выдал 22 кредита ТСЖ в рамках пилотного проекта по субсидированию ставки по кредиту на капитальный ремонт многоквартирных домов (МКД). Фактическая ставка по кредиту не превышает 2% годовых с учетом полученной субсидии. На сегодняшний день ПАО КБ «Центр-инвест» является единственным банком, имеющим специальный продукт кредитования ТСЖ;
- ПАО КБ «Центр-инвест» запустил специальную программу поддержки для компаний малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей — клиентов АО КБ «Росэнергобанк» и АКИБ «Образование», у которых ЦБ отозвал лицензию;
- ПАО КБ «Центр-инвест» совместно с МФЦ открыл новый офис в Краснодаре на улице Зиповской, 5;
- 3 июля Банк и Уполномоченный МФЦ Ростовской области подписали уникальное соглашение с принципиально новым участием банковского бизнеса в системе МФЦ для предпринимателей. По итогам подписания соглашения между Уполномоченным МФЦ Ростовской области и ПАО КБ «Центр-инвест» внедряется новая система участия банковского бизнеса в системе МФЦ: Банк принимает документы на предоставление услуг силами своих сотрудников;
- 8 августа Банк запустил специальную программу поддержки для компаний малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей — клиентов банков «ЮГРА», «Крыловский» и «Межтопэнергобанк» у которых отозвана лицензия. В рамках программы клиенты могут бесплатно открыть расчетный счет в крупнейшем южнороссийском банке и воспользоваться трехмесячным бесплатным обслуживанием счета, а также бесплатно подключиться к системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк»;
- 22 сентября был открыт новый Центр финансовой грамотности, расположился он на базе Инженерно-технологической академии Южного федерального университета (ИТА ЮФУ) в городе Таганроге;
- 12 декабря совместный социально-образовательный проект ПАО КБ «Центр-инвест» и Кубанского государственного технологического университета — «Центр финансовой грамотности» — удостоен награды Общественной палаты Краснодарского края.

Кроме того, в 2017 году Банк принимал активное участие в различных общественных мероприятиях:

- 20 февраля в Центре финансовой грамотности состоялось торжественное награждение дипломами наставников 100 учителей школ и гимназий г. Ростова-на-Дону и Ростовской области, успешно окончивших онлайн-курс «Предпринимательский всеобуч», в рамках проекта «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности». Специально для учителей был организован недельный курс семинаров и лекций, в рамках которого преподаватели РАНХиГС и сотрудники ЦФГ поделились своими знаниями о том, как правильно пользоваться банковскими услугами, как не попасться на уловки мошенников и многое другое. Знания и навыки, полученные в Центре финансовой грамотности, станут основой для разработки методических программ и пособий для обучения школьников младших, средних и старших классов;
- 2 марта состоялось торжественное открытие II Всероссийского фестиваля науки «Включай экологию» опорного вуза ДГТУ. ПАО КБ «Центр-инвест» традиционно является генеральным партнером фестиваля. Банк 7-й год поддерживает всероссийскую инициативу проведения Фестивалей науки. 2017 год объявлен годом экологии в России, опыт банка служит примером грамотного инвестирования в энергоэффективные технологии, которое уже позволило сэкономить 10 000 гектаров леса;
- 6 марта Банк принял участие в качестве стратегического партнера в региональном совещании по вопросам развития многофункциональных центров Ростовской области и наградил лучших сотрудников МФЦ;
- 24 марта в конгресс-зале Банка состоялся семинар по инициативе Министерства жилищно-коммунального хозяйства Ростовской области для руководителей ТСЖ. Основная тема встречи — субсидирование ставки по кредиту на капитальный ремонт многоквартирных домов (МКД). Ростовская область вошла в семерку пилотных регионов на получение финансовой поддержки от государства по возмещению расходов по уплате процентов за пользование кредитом, полученным на капитальный ремонт многоквартирных домов. ПАО КБ «Центр-инвест» активно взаимодействует с Ростовской Ассоциацией ТСЖ. Специалисты Банка регулярно проводят обучающие семинары для руководителей и членов ассоциации;
- 26 марта в Ростовском государственном экономическом университете прошел юбилейный V фестиваль юных корреспондентов Юга России «STARTline». Банк традиционно выступил главным партнером мероприятия;
- 3 апреля Банк провел первый в России «Банковский диктант». 100 сотрудников приняли участие в новом внутрикорпоративном проекте;
- 11 мая Банк совместно с УФНС России по Ростовской области и Южным университетом (ИУБиП) провели итоговое мероприятие проекта по повышению уровня налоговой грамотности у школьников Ростовской области;
- 23 мая в г. Гуково, территории опережающего социально-экономического развития, состоялось выездное заседание членов Комиссии Общественной палаты Ростовской области по развитию экономики, предпринимательства и инноваций (председателем которой является Василий Васильевич Высоков) совместно с Общественным советом при Правительстве Ростовской области. Специалисты Банка и Центра финансовой грамотности населения провели серию мастер-классов и обучающих семинаров для студентов местных ВУЗов;
- 26 июня в рамках подготовки Стратегии социально-экономического развития Ростовской области Министерством экономического развития Ростовской области и Представительством Агентства стратегических инициатив в Южном федеральном округе при поддержке Банка проведена проектная сессия «Форсайт социально-экономического развития Ростовской области 2030». Представители ПАО КБ «Центр-инвест» приняли участие в сессиях по продвижению региона на внешние рынки, предпринимательству и цифровой экономике;
- 30 июня на площадке Банка по адресу г. Азов ул. Толстого, 57 открылся новый офис МФЦ для бизнеса, где предприниматели смогут получать государственные и муниципальные услуги;
- С 1 сентября 2017 года стартовал 15-й ежегодный открытый конкурс ПАО КБ «Центр-инвест» и Фонда целевого капитала «Образование и наука ЮФО» на получение именных стипендий среди студентов, магистрантов и аспирантов Юга России. За эти годы в конкурсе приняли участие более 16 тысяч студентов Юга России, победу одержали 3 665 человек;
- с 13 по 16 сентября в Сочи прошёл XV Международный банковский форум «Банки России — XXI век». ПАО КБ «Центр-инвест» принял участие в форуме в качестве спикера на круглых столах и дискуссионных панелях, а также выступил соорганизатором и спонсором круглого стола «Банковский бизнес: стратегии, технологии и доходность»;
- 21 сентября в Гарантийном фонде Краснодарского края (г. Краснодар), состоялось открытие нового объекта региональной инфраструктуры развития малого бизнеса на базе краевого Центра поддержки предпринимательства «Место действия». Банк стал партнером этого проекта, обеспечив начинающих предпринимателей и всех резидентов коворкинга бесплатными консультациями по банковским продуктам и нефинансовым сервисам. Все резиденты коворкинга в подарок от Банка получают бесплатное открытие расчетного счета;

- 25 сентября в г.Ростове-на-Дону состоялся Всероссийский форум для предпринимателей «Территория бизнеса — территория жизни». Банк выступил финансовым партнером форума и представил участникам свою бизнес-модель, стратегию развития, благодаря которой сам банк и его клиенты глобально конкурентоспособны;

- 8 и 9 октября в опорном вузе ДГТУ состоялся второй фестиваль «Включай ЭКОлогику». ПАО КБ «Центр-инвест» выступил не только генеральным партнером мероприятия, но и самым активным участником. За два дня площадку Банка и Центра финансовой грамотности посетили более трёх тысяч человек. Фестиваль прошел в рамках Всероссийского фестиваля науки и объединил более 50 образовательных организаций разных уровней и различных субъектов Федерации;

- 16 октября в Центре финансовой грамотности в г. Ростове-на-Дону стартовал курс повышения квалификации для преподавателей Донского государственного технического университета и Ростовского государственного экономического университета «РИНХ». Специально для преподавателей был организован курс семинаров и лекций, в рамках которого руководители бизнес-подразделений и ведущие специалисты Банка с многолетним опытом работы расскажут о тенденциях банковского бизнеса, инновационных технологиях в сфере корпоративного управления, о рисках, связанных с кредитованием, о грамотном управлении ресурсами организации, операциях на рынке ценных бумаг и многое другое;

- с 30 октября по 3 ноября ПАО КБ «Центр-инвест» и Центр финансовой грамотности стали главными региональными площадками Всероссийской недели сбережений, организованной Министерством финансов РФ;

- 30 октября Банк, Пенсионный фонд России в Ростовской области и Региональное отделение общероссийской общественной организации «Союз пенсионеров России» по Ростовской области «Союз пенсионеров Дона» подписали соглашение о реализации совместного проекта «Университет старшего поколения». В рамках проекта сотрудники Банка и волонтеры Центра финансовой грамотности будут проводить бесплатные обучающие семинары для людей предпенсионного и пенсионного возрастов;

- 27 ноября специалисты ПАО КБ «Центр-инвест» приняли участие в круглом столе «Кредитование капитального ремонта многоквартирных домов», организатором которого выступила Ассоциация российских банков. На этой площадке Банка представил уникальный опыт в сфере кредитования капитальных ремонтов многоквартирных домов (МКД) и реализации энергоэффективных проектов в сфере ЖКХ.

В 2017 году происходила проверка Банком России деятельности Банка. Проверка завершилась в 2018 году. На текущий момент окончательные результаты проверки находятся на рассмотрении в Банке России. Однако руководство Банка считает, что результаты данной проверки не повлияли и не могут повлиять на соблюдение всех законодательных требований, в связи с чем данная годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

На конец 2017 года филиальная сеть ПАО КБ «Центр-инвест» включает 127 (на конец 2016 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.

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 2017 году.

Основными видами деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции. Приоритетные направления деятельности Банка в 2017 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 2017 году объем средств клиентов физических лиц увеличился на 4,4 млрд. рублей и составил по состоянию на 01.01.2018 года 69,9 млрд. рублей.

В 2017 году объем вкладов населения увеличился на 3,5 млрд. рублей и составил по состоянию на 01.01.2018 года 64,2 млрд. рублей, что является подтверждением устойчивого доверия к Банку со стороны населения.

В 2017 году процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц сократились на 327 млн. рублей по сравнению с 2016 годом и составили 5 165,1 млн. рублей (2016 год: 5 491,9 млн. рублей).

Обслуживание физических лиц - Платежи и услуги. Оборот по приему платежей населения в 2017 году составил 14,5 млрд. рублей (2016 год: 16,6 млрд. рублей). Объем денежных переводов в системах Вестерн Юнион и Золотая корона через офисы ПАО КБ «Центр-инвест» в 2017 году составил \$ 12,5 млн. , € 617 тыс. и 1 220,7 млн. рублей (2016 год - объем денежных переводов в системе Вестерн Юнион и Золотая корона: \$ 12,3 млн. , € 356,4 тыс. и 1 418,8 млн. рублей). В 2017 году объем валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой составил \$ 49,9 млн. , € 25,8 млн. (2016 год: \$ 47,4 млн. , € 24,7 млн.), 2,2 млн. английских фунтов, 0,97 млн. швейцарских франков и 0,8 млн. китайских юаней (2016 год: 2 млн. английских фунтов, 0,96 млн. швейцарских франков и 0,9 млн. китайских юаней).

В 2017 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 и «Интернет-банк» составила 63 % (2016 год: 45%)

Обслуживание физических лиц - Кредитование населения. В 2017 году для населения Юга России ПАО КБ «Центр-инвест» выдал 49 518 кредитов на общую сумму 27,29 млрд. рублей (2016 год: 44 493 кредита на общую сумму 23,47 млрд. рублей), в т.ч.:

- 35 886 потребительских кредитов на сумму 12,50 млрд. рублей;
- 1 192 автокредита на сумму 0,94 млрд. рублей;
- 6 739 кредитов на покупку жилья на сумму 12,04 млрд. рублей;
- 5 701 кредит по банковским картам на сумму 1,80 млрд. рублей, в том числе овердрафтов по банковским картам 1,74 млрд. рублей.

Как и в предыдущие годы, в 2017 году ПАО КБ «Центр-инвест» не прекращал работу по государственным программам. В указанном периоде было предоставлено 146 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 239 млн. рублей.

Следует отметить, что население продолжает использовать кредитные средства Банка с целью энергоэффективных улучшений собственного жилья, а именно в 2017 году физическим лицам было предоставлено 348 кредитов на проведение энергоэффективных улучшений жилищных условий на общую сумму 91 млн. рублей.

Особо стоит отметить рост количества ипотечных кредитов в 2017 году. По итогам 2017 года Банк выдал 6 739 кредитов на сумму 12,04 млрд. рублей, что более чем на 19% превышает аналогичные показатели за 2016 год (в 2016 году – 5 435 кредитов на сумму 9,81 млрд. рублей). Собственные ипотечные программы Банка очень востребованы среди населения, что подтверждается цифровыми показателями. Большим спросом в 2017 году пользовалась программа рефинансирования ипотечных кредитов сторонних банков. По итогам 2017 года 35% всех выданных ипотечных кредитов направлены именно на рефинансирование действующих ипотечных продуктов. Важнейшим элементом ипотечных программ Банка являются: низкая ставка, отсутствие дополнительных страховок (жизни заемщика, приобретаемой недвижимости), отсутствие каких-либо дополнительных комиссий. В декабре 2017 года банком был установлен очередной рекорд по количеству заключенных ипотечных договоров и он составил 1 106 договоров (за декабрь 2016 г. – 702 договора).

В 2017 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 2017 году оформлено "Кредитов 007" - на сумму 59 млн. рублей (в 2016 году оформлено "Кредитов 007" на сумму 58 млн.

рублей). В 2017 году функционал данного продукта был расширен - предложение продукта распространилось на приложение "Интернет - Банк". Клиент может 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 2017 года клиентам Банка 1 289 лимитов установлено на банковские карты на общую сумму 93 млн. рублей, портфель ссудной задолженности по кредитным картам составил 579 млн. рублей. (2016 год: установлено на банковские карты 2 840 лимитов на общую сумму 209 млн. рублей).

Объем кредитного портфеля для населения вырос на 7,4 млрд. рублей, по итогам 2017 года величина розничного кредитного портфеля составила 49,1 млрд. рублей (2016 год: 41,7 млрд. рублей), действующих кредитных договоров, заключенных с физическими лицами 110 655 (2016 год: 104 852).

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 продолжает активно участвовать в выпуске карт и развитии функционала указанных карт с учетом потребностей клиентов.

Карта «Народная» национальной платежной системы «Мир» Банка заняла первое место в рейтинге бесплатных карт «Мир» по версии портала Banki.ru.

По состоянию на 01.01.2018г. Банком выпущено более 123 000 карт "Мир", из них в обращении находится 87 594 карты.

ПАО КБ "Центр-инвест" одним из первых в России в рамках пилотных проектов:

- обеспечил возможность обслуживания карт "Мир" в банкоматах платежной системы ArCa (национальная платежная система Республики Армении) и обслуживания карт ArCa в банкоматах и всей терминальной сети Банка;
- успешно прошел сертификации в НСПК "Мир" по эквайринговой и эмиссионной части программы лояльности. Держатели карт "Мир" Банка получили возможность участвовать во всероссийской программе лояльности по данным картам;
- обеспечил возможность подключения карт "Мир" к мобильному сервису Samsung Pay;
- прошел сертификацию в рамках проекта по организации выплат Фонда Социального Страхования РФ на карты "Мир" и совместно с Казначейством по РО принял участие в одном из первых пилотных проектов в РФ;
- реализует для своих клиентов проведение безопасных платежей в сети Интернет с использованием технологии "Мир Акцепт 2.0".

В рамках кампусного проекта (банковское приложение, транспортное приложение, СКУД, читательский билет) с Южным Федеральным университетом по состоянию на 01.01.2018г. сотрудникам и студентам вуза выдано 12000 карт.

Традиционно заботясь о том, чтобы для клиентов Банка покупки с использованием карт были не только удобны, но и выгодны, Банк постоянно расширяет список партнеров сайта www.promo.centrinvest.ru, в сети которых предоставляются скидки при оплате картой, а так же предоставляет держателям карт возможность участия в различных промо-акциях, проводимых платежными системами. Например, в промо-акции в поддержку FIFA Кубка Конфедераций 2017 в России (участники Акции получили возможность выиграть поездку на Церемонию Открытия FIFA Кубка Конфедераций 2017 или другие призы от Visa с тематикой Чемпионата), в промо-акции НСПК «Мир» и AliExpress «Привыкайте выигрывать» с гарантированными призами первым 10 000 покупателям, в совместной акции Платежной системы «Мир» и ПАО КБ «Центр-инвест» для студентов Южного федерального университета (ЮФУ) (12.000 студентов, у которых уже есть кампусная карта «Мир» Банка, получили возможность выиграть один из спортивных и модных призов) и в других.

В рамках постоянной дисконтной программы "Мир скидок" более 180 торговых и сервисных предприятий предоставляют скидки держателям карт Банка.

Банк в очередной раз 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.

На 01.01.2018 года в обращении находится 396 686 карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и российской платежной системы "Мир", эмитированных Банком (по состоянию на 01.01.2017 года 323 325 карт). За 2017 год эмитировано по новым открытым договорам физическим лицам 80 263 карты (всего с учетом перевыпуска - 151 990 карт), 312 корпоративных карты по новым договорам 7264 расчетных карты (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 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).

Эквайринговая сеть Банка по состоянию на 01.01.2018 года насчитывает 854 банкомата и платежных терминала, в 2017 установлены 21 банкомат и 73 платежных терминала (на 01.01.2017 года: 754 банкомата и платежных терминала, в 2016 году установлены 18 банкоматов и 51 платежный терминал). В 127 офисах банка установлено 272 ПОС-терминала в кассах подразделений для проведения операций с наличными средствами. В находящихся на обслуживании в банке 5065 торговых/сервисных предприятиях установлено 5347 ПОС-терминалов.

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 2017 года составил 35,6 млрд. рублей, на 1,93% меньше, чем на конец 2016 года (на конец 2016 года: 36,3 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 4 385 (2016 год: 4 695). Общий объем выданных средств за 2017 год заемщикам – юридическим лицам составил 99 млрд. рублей (за 2016 год: 98 млрд. рублей).

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр программ кредитования на различные цели: от пополнения оборотных средств и покрытия кассовых разрывов до приобретения автотранспорта, сельскохозяйственной техники, оборудования, коммерческой недвижимости и модернизации производства. а также овердрафтное кредитование, кредитные линии, лизинг, банковские гарантии различных видов и т.д.

По состоянию на 01.01.2018 года общий портфель действующих договоров финансовой аренды (лизинга) составил 0,14 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2017 года – 0,2 млрд. рублей).

Объем банковских гарантий и поручительств, предоставленных клиентам в 2017 году, составил 2,8 млрд. рублей (2016 год: 3,3 млрд. рублей) в количестве 2167 гарантий (2016 год: 2550 гарантии), том числе гарантий на выполнение контрактов на сумму 2308,2 млн. рублей (2016 год: 2 532,4 млн. рублей), гарантий в пользу таможенных органов на 97,7 млн. рублей (2016 год: 92,5 млн. рублей), гарантий на участие в тендере на 24,8 млн. рублей (2016 год: 242,2 млн. рублей), контргарантий на 177,1 млн. рублей (2016 год: 128,3 млн. рублей), гарантий в пользу Федеральной налоговой службы России на 167,8 млн. рублей (2016 год: 185,4 млн. рублей), гарантий по выкупу акций у акционеров на 4,3 млн. рублей (2016 год: 3,2 млн. рублей), гарантий по возврату авансового платежа, произведенного по контракту на 12,7 млн. рублей (2016 год: 126,8 млн. рублей). Также, в 2017 году было предоставлено 1 поручительство по импортному аккредитиву в сумме 0,9 млн. рублей.

Обслуживание юридических лиц - Кредитование и поддержка малого бизнеса.

В 2017 году ПАО КБ «Центр-инвест» продолжил активную работу в сфере кредитования и поддержки малых предприятий Юга России (далее - МСП) – в течение года Банк дважды снижал ставки по кредитам МСП, в линейку кредитных продуктов вошли такие программы как:

- «Цифровой расчет» - льготные кредиты (по ставке 8-10% годовых) на приобретение и (или) замену контрольно-кассовой техники и программного обеспечения к ней в рамках Федерального закона от 22.05.2003 года №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»;
- «Социальная ответственность» - программа с выгодными условиями (по ставке 11,5% годовых, сроком до трёх лет) - направлена на развитие МСП в сфере здравоохранения, развития спорта и здорового образа жизни, возрождения культурных и исторических традиций, экологии;
- уникальная программа «Энергоэффективность в сфере ЖКХ» не имеющая аналогов в России - льготное кредитование ТСЖ и управляющих компаний по ставке 11% годовых, сроком до пяти лет, возможность получить субсидию на компенсацию процентов согласно Постановления Правительства №18 от 17.01.2017г. «Об утверждении правил предоставления финансовой поддержки за счет средств государственной корпорации - фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства на проведение капитального ремонта многоквартирных домов»;
- кредиты на выгодных условиях для поставщиков и подрядчиков, выполняющих работы в сфере капитального ремонта многоквартирных домов (по ставке 11 % годовых, под контракт, финансирование до 50% от стоимости контракта);
- выгодные условия на покупку сельско-хозяйственной техники без первоначального взноса, ставка от 12% годовых, сроком до пяти лет;
- в сентябре 2017 года ПАО КБ «Центр-инвест» стал уполномоченным Банком для участия в механизме льготного кредитования аграриев по ставке – не выше 5% годовых.

Клиентами Банка являются 58 тысяч предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей (2016 год: 56 тысяч). В 2017 году предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) и индивидуальными предпринимателями был выдан 4164 кредит (2016 год: 4491) на сумму 28,8 млрд. рублей (2016 год: 31,1 млрд. рублей). Портфель кредитов, предоставленных субъектам МСБ, на конец 2017 года составил 27,6 млрд. рублей (2016 год: 28,7 млрд. рублей).

В регионах присутствия Банка продолжают работать «Центры финансовой грамотности» (совместные проекты Банка и ведущих ВУЗов), сайт: знания-сила.рф, в котором будущие предприниматели получают информационную поддержку по правовым вопросам, вопросам налогообложения и бухгалтерского учета, посещают обучающие семинары. Всего за 2017 год было проведено более 300 семинаров (в 2016 году – 350 семинаров).

В 2017 году продолжала действовать программа кредитования на начало собственного дела «Start-up». Всего на 01.01.2018 года в рамках действующей программы с июня 2011 года было выдано 420 кредитов на общую сумму 661,8 млн. рублей (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 2017 году открыты новые возможности для кредитования «Start-up» при недостатке или отсутствия залогового обеспечения/ залог компенсирован поручительством региональных фондов поддержки МСП.

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, которые делятся опытом и помогают развивать бизнес. На 01.01.2018 года в рамках данной программы было выдано 199 кредитов на сумму 54,1 млн. рублей (на 01.01.2017 года - было выдано 172 кредита на сумму 46,9 млн. рублей).

В 2017 году продолжала действовать кредитная программа для женщин-руководителей и собственников бизнеса, разработанная Банком специально для поддержки южнороссийских бизнес-леди. На 01.01.2018 года в рамках данной программы выдано 469 кредита на сумму 710,6 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2017 года выдано 353 кредита на сумму 481 млн. рублей).

Также в 2017 году Банк продолжил успешное сотрудничество по программам кредитования субъектов МСБ под поручительство с региональных гарантийных фондов поддержки малого и среднего предпринимательства. По Ростовской области в рамках данной программы за 2017 год выдано 18 кредитов на общую сумму 245 млн. рублей (за 2016 год было выдано 28 кредитов на общую сумму 271 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 01.01.2018 года общий объем инвестиций ПАО КБ «Центр-инвест» в энергоэффективные проекты достиг 15,3 млрд. рублей (на 01.01.2017 года: 13,7 млрд. рублей). Всего реализовано 960 проектов в промышленности, сельском хозяйстве и сфере услуг. В кредитовании жилищно-коммунального хозяйства и кредитования населения на энергоэффективный ремонт квартир и домов реализовано 18 498 проектов. Проведенная модернизация позволила сократить выбросы CO₂ в атмосферу на 179,5 тыс. тонн в год (эквивалент выбросов 105 тыс. легковых автомобилей или 513 тыс. баррелей нефти или 7,2 млн. деревьев).

Специалисты ПАО КБ «Центр-инвест» делятся уникальным опытом по внедрению энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве и сфере ЖКХ, проводят презентации и семинары для представителей органов власти и муниципальных образований России.

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 01.01.2018 года портфель кредитов, предоставленных ПАО КБ «Центр-инвест» предприятиям сельскохозяйственной отрасли, составил 8,9 млрд. рублей (на 01.01.2017 года 9,6 млрд. рублей). В 2017 году предприятиям-сельхозтоваропроизводителям были выданы 1362 кредита на сумму 9,5 млрд. рублей, в т.ч. 3,6 млрд. рублей - на инвестиционные цели: приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, строительство и реконструкцию производственных комплексов и животноводческих ферм, приобретение племенного скота и др. (в 2016 году - 1 356 кредитов на сумму 9,8 млрд. рублей, в том числе 3,1 млрд. рублей на инвестиционные цели). Заемщиками Банка на 01.01.2018 года являются 928 предприятий агропромышленного комплекса (по состоянию на 01.01.2017 года – 820 предприятий).

Обслуживание юридических лиц - Обслуживание участников внешнеэкономической деятельности. В 2017 году объем внешнеторговых операций по экспортно-импортным контрактам клиентов Банка составил: \$ 237 млн. , € 44 млн. , 7 028 млн. рублей, ¥ 24 млн. (2016 год: \$ 197 млн. , € 46 млн. , 6 708 млн. рублей, ¥ 28 млн.).

ПАО КБ "Центр-инвест" осуществляет непрерывное стимулирование развития экспортно-импортной деятельности предприятий Юга России, оказывает помощь в соблюдении клиентами валютного законодательства Российской Федерации. В 2017 году Банком был проведен ряд семинаров-тренингов для клиентов-участников внешнеэкономической деятельности с целью ознакомления с изменениями в нормативно-правовой базе по валютному контролю и помощи в адаптации к ним. В рамках контрактов, принятых на учет ПАО КБ "Центр-инвест" проводятся валютные операции по внешнеторговым контрактам южно-российских компаний-клиентов Банка.

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 2017 году составил \$ 391 млн. и € 131 млрд. (в 2016 году: \$ 1,23 млрд. и € 0,35 млрд.).

ПАО КБ «Центр-инвест» сотрудничает по программам торгового финансирования с международными финансовыми институтами и кредитными организациями Тайваня, Италии, Германии, Китая, Индии и др. По итогам 2017 года объем операций финансирования экспорта/импорта составил \$4,72 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 01.01.2018 года составила 177,0 млн. рублей (на 01.01.2017 года: 164,6 млн. рублей). Доходность управления активами ОФБУ «Центр-инвест Первый», инвестирующего денежные средства в акции российских компаний, в 2017 году составила 3,2% годовых (в 2016 году составила 28,9% годовых), ОФБУ «Центр-инвест Второй», инвестирующего активы в облигации - 2,9% (в 2016 году: -9,5%).

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 ПАО КБ «Центр-инвест» использует накопленный опыт внедрения и расширения функциональности ведущих мировых поставщиков банковского программного обеспечения для укрепления своих конкурентных преимуществ.

Во всех территориальных подразделениях Банка используется централизованная система ведения клиентов на базе CRM-системы Terrasoft XRM Bank. 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 2017 года проводилось внедрение фронт-офисного решения - в рамках проекта «Операционный фронт-офис» запущены в опытно-промышленную эксплуатацию в головном офисе банка и в филиале и офисах Краснодара основные операции обслуживания клиентов по банковским картам – выбор/оформление карточного

договора, активация карт с подключением дополнительных услуг. Внедрение данного решения существенно снижает трудоемкость выполнения операций, позволяет улучшать сервис, ускорять выполнение операций.

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 четвертом квартале запущено новое приложение «Мобильный банк», которое позволяет получать оперативную информацию по картам, счетам, вкладам и кредитам, совершать переводы и коммунальные платежи, оплачивать услуги связи. В приложении «Мобильный банк» доступны авторизация по отпечатку пальца, совершение P2P-переводов на любые карты, погашение кредита и пополнение вклада. С помощью приложения можно найти ближайший банкомат Банка, посмотреть информацию о курсах валют. С помощью «Мобильного банка» клиенты могут вести учет и анализировать расходы по различным категориям (покупки, здоровье, услуги и т.п.) по всем своим счетам за разные периоды времени.

В 2017 году в Интернет-Банке реализовано формирование справки для декларации госслужащего.

Внедрение переводов на карты, выпущенные другими банками, повышает удобство использования услуг ПАО КБ «Центр-инвест», а возможность самостоятельного формирования справки экономит время и клиентов и сотрудников банка.

В рамках развития дистанционных сервисов на протяжении всего года проводились работы по расширению сервисов интернет-банка. По итогам в сервисе интернет-банк реализован и запущен в промышленную эксплуатацию модуль «Ценные бумаги» для отображения информации по брокерским счетам и счетам депо клиентов в банке и возможности пополнения брокерского счёта. Также реализованы и запущены в промышленную эксплуатацию доработки единого интерфейса оплаты универсальных рублевых переводов. Более удобный и простой в использовании интерфейс ввода и оплаты позволит клиентам более часто использовать данную услугу, повысит привлекательность сервиса Банка.

На протяжении всего года проводились работы по расширению использования сервиса идентификации клиента с помощью ЕСИА. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) — информационная система в Российской Федерации, обеспечивающая санкционированный доступ участников информационного взаимодействия (граждан-заявителей и должностных лиц органов исполнительной власти) к информации, содержащейся в государственных информационных системах и иных информационных системах. Условно ЕСИА можно назвать «электронным паспортом» гражданина РФ. С её помощью происходит авторизация на таких сайтах как Госуслуги и Российская общественная инициатива. ЕСИА позволяет однозначно идентифицировать клиентов и экономить время сотрудников для обработки информации.

По итогам участия ПАО КБ «Центр-инвест» в Пилотном федеральном проекте Минкомсвязи России (МКС) и Пенсионного фонда России (далее, ПФР) по предоставлению кредитным организациям возможности получения электронных отчетов о состоянии пенсионных накоплений в ПФР заемщиков введен в промышленную эксплуатацию функционал в CRM-системе, используемой в Банке, по получению данных по лицевым счетам клиентов в Пенсионном фонде России. Из полученного отчета можно сделать вывод об уровне официального дохода потенциального заемщика, при этом данная информация подтверждена ПФР. В результате у Банка появляется дополнительный удобный канал оперативного получения данных о кредитоспособности заемщика, а у клиента - возможность удаленного оперативного предоставления Банку такой информации в электронном виде.

Во втором квартале 2017 года реализована возможность упрощенной выдачи потребительских кредитов через Интернет-банк. Клиентам предложен новый банковский продукт, по простоте и доступности сравнимый с выдачей займов микрофинансовыми организациями, но при этом обеспечивающий низкий уровень кредитных рисков. Низкий уровень рисков обеспечивается за счет кредитования клиентов Банка, являющихся сотрудниками организаций, которые обслуживаются в ПАО КБ «Центр-инвест» в рамках зарплатных проектов. Этот банковский продукт, который называется «Кредит 007» ранее был доступен через банкоматы Банка. Востребованность данного кредита обусловила расширение предложения через дистанционные каналы.

В третьем квартале 2017 года введена в промышленную эксплуатацию доработанная система электронного обмена документами Банка с налоговыми органами. Доработки потребовались в связи с изменением формата взаимодействия с Федеральной налоговой службой на основании Положения Банка России 440-П «Положение о порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов Банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством российской федерации о налогах и сборах» от 06.11.2014 года.

В четвертом квартале 2017 года внедрено взаимодействие с Федеральной нотариальной палатой по документообороту уведомлений о залоге движимого имущества, что позволило сократить затраты на регистрацию уведомлений и значительно ускорить документооборот, что в конечном счете обеспечивает сокращение рисков банка. Чем быстрее регистрируется обременение залога, тем меньше риски залогодержателя.

В 2017 году был осуществлен переход на новую схему работы по торговому эквайрингу. Новая схема работы позволила увеличить доходы Банка за счет изменения расчета interchange fee по торговым операциям. Банк теперь может учитывать комиссию по торговым операциям в разрезе каждой операции, что позволяет анализировать доходы и расходы по каждому ритейлеру и банковскому продукту. Данная информация предоставляет возможность более гибко и индивидуально подойти к формированию предложений ритейлерам, а, значит, повысит конкурентоспособность Банка.

В рамках выполнения работ по оптимизации процессов и снижения трудоемкости работ сотрудников Банка в системе BW/BI разработана новая версия программы построения отчетной формы реестра обязательств Банка перед вкладчиками для целей сокращения времени построения и снижения трудоемкости. Достигнутый результат позволил сократить время построения реестра в 3 раза и снизить трудоемкость работ на 60 %.

В 2017 году внедрен калькулятор энергоэффективных проектов на сайте Банка, каждый потенциальный заемщик с его помощью может оценить выгоду от реализации проекта по снижению потребления энергии и снижению эксплуатационных расходов с использованием кредита или лизинга Банка. Заемщик получает возможность оперативно оценить эффект от проекта, повышается оперативность принятия решений, сокращаются трудозатраты сотрудников Банка.

Реализована система кросс-продаж, на первом этапе позволяющая генерировать клиентам, осуществляющим коммунальные платежи, предложения по продуктам Банка с использованием CRM-аналитики. В планах Банка расширять использование данного функционала.

Проекты Банка остаются в центре внимания профессионального сообщества – ИТ-проекты ПАО КБ «Центр-инвест», реализованные на базе решений одного из ведущих мировых поставщиков программного обеспечения SAP SE, вошли в шорт-лист престижного конкурса SAP Value Award 2017.

Банк представил на конкурс сразу три проекта: ускорение ввода новых депозитных продуктов с помощью программного продукта SAP BS, ускорение построения и сокращение расходов на построение отчетных форм, реализованных в SAP BW, повышение производительности отдела кадров с помощью SAP HCM.

В финал конкурса SAP Value Award в номинации «Лидер цифровой трансформации» вышел проект ускорения ввода новых депозитных продуктов, реализованный ресурсами собственной команды Банка. Номинация отмечает такие бизнес-инициативы, благодаря которым трансформация бизнес-процессов кардинальным образом улучшает количественные и качественные показатели работы компании и позволяет ей выйти на новый уровень ведения бизнеса. Еще два ИТ-проекта Банка вошли в шорт-лист конкурса.

Банк заботится о достижении конкурентных преимуществ в сфере инновационных финансовых технологий. Работа специалистов Банка включает активности, связанные с обменом опытом и передачей знаний.

Так, например, 4 октября 2017 года в рамках Форума инновационных финансовых технологий Finopolis-2017 впервые состоялся Молодежный день FinTech. ПАО КБ «Центр-инвест» выступил стратегическим партнером Молодежного дня и представил студенческую команду Южного Федерального округа на конкурсе молодежных проектов.

В 2017 году в Южном IT-парке Ростова-на-Дону прошел 9-й, самый масштабный на Юге России хакатон «47 часов» — марафон стартап-проектов в сфере информационных и финансовых технологий. Банк является стратегическим партнером хакатонов с самого первого конкурса. В этом году ПАО КБ «Центр-инвест» учредил специальный приз — команде, способной к финалу марафона представить наиболее интересный прототип финтех (финансовые технологии) проекта, предоставляется 300 000 рублей для совместного с Банком создания MVP (minimum viable product) — начальной версии финансового продукта с минимальным набором функциональности для тестирования реальной целевой аудиторией. По итогам конкурса в упорной борьбе с другими участниками победила команда, представившая два проекта: «Умная копилка» и «Оценка платежеспособности на больших данных из открытых источников».

С помощью конкурса Банк получает возможность реализовать понравившиеся идеи, наращивая конкурентные преимущества. Кроме того, участие Банка способствует развитию высокотехнологичных стартап-проектов Донского края и в целом развитию научно-технического потенциала Юга России.

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.

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 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года	Темп прироста на 01.01.2018 г., в % к данным на 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал) (БазельIII)	11 200 731	11 478 536	-2.42%
Прибыль после налогообложения	677 529	511 850	32.37%
Всего активов	101 401 674	96 092 684	5.52%
Всего обязательств	90 047 520	85 127 500	5.78%
Чистая ссудная задолженность	87 231 371	79 180 369	10.17%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 731 461	81 945 102	5.84%

По результатам 2017 года активы ПАО КБ «Центр-инвест» увеличились по сравнению с данными за 2016 год на 6% и составили 101 402 млн. рублей. Активы Банка сосредоточены в реальном секторе экономики: величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 10% по сравнению с показателем прошлого года и составила 87 231 млн. рублей.

ПАО КБ «Центр-инвест» строго соблюдает соответствие между масштабами и источниками кредитования. Общая сумма привлеченных обязательств Банка составила на конец отчетного периода 90 048 млн. рублей и выросла по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 4 920 млн. рублей, в связи с ростом объемов вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. За 2017 год объем средств клиентов прирос на 6% и на конец года этот показатель достиг 86 731 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года объем привлеченных средств кредитных организаций составил 1 000 млн. рублей (на 01.01.2017 года: 1 509 млн. рублей). Сокращение на 34% по сравнению с прошлым отчетным периодом вызвано досрочным погашением в отчетном периоде более дорогих займов от кредитных организаций резидентов и нерезидентов и привлечением денежных средств международных финансовых организаций по новым более низким ставкам.

Снижение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 34% связано с реализацией части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка.

Увеличение по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» произошло за счет принятия на баланс имущества по соглашениям о предоставлении отступного.

Доля вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре обязательств продолжила тенденцию роста: 47,8% на конец 2014 года, 67,5% - 2015 , 81,2% в 2016 и 83,1 % в 2017 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%, 2016 – 3,8% и 2017- 1,1%. 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 2017 году Банк успешно прошел 2 oferty по биржевым облигациям серии БО-07 и БО-10. Объем выпущенных долговых обязательств Банка на конец 2017 года составил 1,1 млрд. рублей (на 01.01.2017 года – 0,5 млрд. рублей), рост по сравнению с прошлым отчетным периодом вызван размещением облигаций Банка. Надежность и ликвидность обязательств ПАО КБ «Центр-инвест» подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

За 2017 год ПАО КБ «Центр-инвест» получил прибыль до налогообложения в сумме 1 019 млн. рублей.

В 2017 году сумма чистых процентных доходов по сравнению с показателем прошлого года выросла на 21 % и составила 5 598 млн. рублей (2016 год – 4 612 млн. рублей).

Общие процентные доходы Банка уменьшились на 1%. В структуре процентных доходов 96% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), снижение последних составило 2% по сравнению с данными за 2016 год.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов сократились на 16%, по выпущенным долговым обязательствам расходы сократились на 82 %. В структуре процентных расходов 2017 года 97 % занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. 89 % - по привлеченным средствам физических лиц.

Комиссионные доходы в 2017 году получены в сумме 1 326 млн. рублей, что на 114 млн. рублей больше, чем в 2016 году (2016 год: 1 212 млн. рублей).

Прочие операционные доходы Банка в 2017 году сократились на 39 млн. руб. и составили 385 млн. рублей (2016 год: 424 млн. рублей). Операционные расходы Банка в 2017 году увеличились на 30% и составили 4 230 млн. рублей (2016 год: 3 242 млн. рублей).

Распределение чистой прибыли. В 2017 году ПАО КБ «Центр-инвест» объявил и выплатил за 2016 год дивиденды по привилегированным акциям в размере 20% к номиналу привилегированной акции (в 2016 году: 20%) и по обыкновенным акциям – в размере 33 % к номиналу обыкновенной акции (в 2016 году: 33%). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

тыс. рублей

Наименование показателя	2017 год		2016 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды, объявленные в течение периода	278 214	18 099	278 214	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	278 214	18 036	278 214	18 069
Прочие движения	-	29	-	29

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. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2016 и 2015 годах. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». В отношении Банка международное рейтинговое агентство Moody's в апреле 2017 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в местной и иностранной валюте до Ba3 с B1 со стабильным прогнозом. Одновременно Moody's повысило рейтинг базовой кредитной оценки (BCA) банка с B1 до Ba3, а также подтвердило стабильный прогноз по краткосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте.

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. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. В течение 2017 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), Положением О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения №579-П от 27.02.2017г. (далее – Положение №579-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 2017 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, преобладание 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.

Резерв 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», Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-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 Банком России 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 «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее, Положения Банка России № 372-П).

Банк осуществляет **бухгалтерский учет производных финансовых инструментов** в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения №385-П, Положения Банка России №372-П, 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 офисе Банка, 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 Банка.

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 офисе Банка.

Убыток, как результат финансовой деятельности Банка, погашается за счет источников, определенных на Общем 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 офиса 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 2017 год не вносились.

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 2017 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 01.01.2018 года до 16.02.2018 года включительно в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Указания № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 01.01.2018 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 01.01.2018 года;
- операции по уточнению сумм доходов и расходов, ранее отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 01.01.2018 года;
- корректировка налога на прибыль и отложенного налогового обязательства по итогам расчета за 2017 год;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 года;
- операции по формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 283-П и № 590-П;
- проведение переоценки основных средств по стоянию на 01.01.2018 года.

Вышеуказанные корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой отчетности Банка за 2017 год. Проведение операций СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 992 754 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 2018 год, связаны с уточнением порядка учета отдельных операций в связи с внесением изменений в отдельные нормативные акты Банка России (Положений Банка России №579-П и 590-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 01.01.2018 года	Резерв на возможные потери	Итого	На 01.01.2017 года	Резерв на возможные потери	Итого
Наличные денежные средства	3 460 128	0	3 460 128	3 755 481	0	3 755 481
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 394 714	0	3 394 714	2 248 718	0	2 248 718
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	642 188	-2 225	639 963	512 999	-2 498	510 501
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	344 905	0	344 905	2 730 127	0	2 730 127
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	32 479	0	32 479	7 378	0	7 378
Средства в клиринговых организациях	11 789	0	11 789	6 142	0	6 142
Средства на торговых банковских счетах	19 480	0	19 480	0	0	0
Итого	7 905 683	-2 225	7 903 458	9 260 845	-2 498	9 258 347

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 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 01.01.2018 года сумма обязательных резервов в Банке России составила 662 931 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 611 606 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 01.01.2018 года			на 01.01.2017 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	8 601 000	0	8 601 000	6 000 000	0	6 000 000
Межбанковские депозиты	199 401	0	199 401	141 625	0	141 625
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	35 560 307	-3 202 473	32 357 834	36 310 567	-2 558 847	33 751 720
Ссуды малому и среднему бизнесу	27 590 407	-2 381 469	25 208 938	28 493 836	-1 715 805	26 778 031
Корпоративные кредиты	7 826 145	-819 774	7 006 371	7 583 875	-842 315	6 741 560
Лизинг	143 755	-1 230	142 525	232 856	-727	232 129
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	49 069 339	-3 221 604	45 847 735	41 735 487	-2 553 704	39 181 783
Ипотечные ссуды	26 775 006	-1 101 891	25 673 115	20 173 164	-720 499	19 452 665
Автокредиты	1 964 748	-95 685	1 869 063	2 422 208	-88 701	2 333 507
Потребительские ссуды	20 329 585	-2 024 028	18 305 557	19 140 115	-1 744 504	17 395 611
Прочие требования, признаваемые ссудами	284 615	-59 214	225 401	110 774	-5 533	105 241
Итого	93 714 662	-6 483 291	87 231 371	84 298 453	-5 118 084	79 180 369

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 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Деятельность Банка России	8 601 000	6 000 000
Банковская деятельность	199 401	141 625
Торговля	10 307 341	10 606 600
Сельское хозяйство	8 920 533	9 683 900
Производство	6 810 718	7 961 040
Транспорт	4 336 586	3 080 791
Строительство	1 692 341	1 470 221
Прочее	3 775 922	3 618 789
Физические лица	49 070 820	41 735 487
Итого	93 714 662	84 298 453

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

тыс. рублей

Наименование показателя	Просро- ченные	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2018 года							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	8 800 401	0	0	0	0	8 800 401
Ссудная задолженность юридических лиц	1 708 193	1 618 603	3 221 673	3 706 289	10 245 124	15 060 425	35 560 307
Ссудная задолженность физических лиц	1 265 328	208 553	1 233 356	1 595 182	3 923 555	40 843 365	49 069 339
Прочие требования, признаваемые ссудами	20 284	50	0	0	174 281	90 000	284 615
Итого	2 993 805	10 627 607	4 455 029	5 301 471	14 342 962	55 993 788	93 714 662
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

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 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Ростовская область	58 554 143	55 067 710
Краснодарский край	15 830 833	13 413 576
Ставропольский край	3 177 553	3 557 768
Волгоградская область	4 452 103	3 713 146
Москва	9 257 578	6 553 005
Прочие регионы РФ	1 708 554	1 293 164
Прочие государства	733 898	700 083
Итого	93 714 662	84 298 453

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 01.01.2018 года		на 01.01.2017 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	91 435 095	10 326 230	82 657 573	9 653 285
Обращающиеся ценные бумаги	507 942	49 940	547 308	52 590
Автотранспорт	16 194 569	503 183	15 926 063	174 550
Сельхозтехника	5 900 691	140 187	5 727 472	194 324
Имущество	7 303 944	1 320 467	7 879 462	1 669 736
Залог прав	7 013 263	14 856	720 026	101 853
Товары в обороте	3 915 770	35 620	5 641 349	25 000
Залог урожая	349 273	0	796 170	0
Гарантии и поручительства от третьих сторон	232 705 577	3 600	246 572 573	26 600
Итого	365 326 124	12 394 083	366 467 996	11 897 938

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 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
	Всего	в том числе 1 и 2 категория качества	Всего	в том числе 1 и 2 категория качества
Объекты недвижимости	48 283 962	6 730 482	43 692 216	6 600 466
Обращающиеся ценные бумаги	341 058	51 873	525 533	52 000
Автотранспорт	11 433 410	433 201	11 097 757	160 994
Сельхозтехника	2 946 965	48 800	2 492 268	17 830
Имущество	1 208 872	56 000	1 441 739	244 635
Залог прав	4 085 688	0	140 851	0
Товары в обороте	500 694	25 000	719 868	25 000
Залог урожая	22 319	0	0	0
Поручительством третьих сторон	8 663 479	0	10 080 766	0
Необеспеченные кредиты	16 228 215	-	14 107 455	0
Итого	93 714 662	7 345 356	84 298 453	7 100 925

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО КБ «Центр-инвест»:

Номер п/п	Наименование показателя	за 2017 год				за 2016 год			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязате льствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе по обязате льствам перед Банком России	всего	в том числе пригодны х для предоста вления в качестве обеспе чения Банку России
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	210 588	-	129 694 679	2 137 000	531 230	-	91 267 575	3 550 062
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25 699	-	-	-	25 898	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	25 699	-	-	-	25 898	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 633 712	-	-	-	2 897 907	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 819 057	-	-	-	3 210 595	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	210 588	-	48 774 947	2 137 000	531 230	-	40 082 986	3 550 062
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	59 988 880	-	-	-	38 484 101	-
8	Основные средства	-	-	7 974 163	-	-	-	5 276 035	-
9	Прочие активы	-	-	3 478 221	-	-	-	1 290 052	-

В учетной политике Банка нет различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. Основным видами операций, осуществляемых с обремененными активами, являются операции по привлечению ресурсов. Модель финансирования (привлечения средств) не оказывает значительного влияния на размер и виды обремененных активов в силу незначительного объема последних в общем объеме активов Банка - по состоянию на 01.01.2018 года составили 0,2%, по состоянию на 01.01.2017- 0,6% от общего объема активов.

Информация об объеме и структуре просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест»:
по состоянию на 01.01.2018 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	8 601 000	0	0	0	0	0	8 601 000
Межбанковские депозиты	199 401	0	0	0	0	0	199 401
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	35 560 307	30 103	170 755	88 645	1 609 547	-3 202 473	32 357 834
Ссуды малому и среднему бизнесу	27 590 407	30 103	170 755	88 645	1 604 355	-2 381 469	25 208 938
Корпоративные кредиты	7 826 145	0	0	0	5 192	-819 774	7 006 371
Лизинг	143 755	0	0	0	0	-1230	142 525
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	49 069 339	724 382	327 658	295 050	2 075 555	-3 221 604	45 847 735
Ипотечные ссуды	26 775 006	429 836	170 378	156 750	755 594	-1 101 891	25 673 115
Автокредиты	1 964 748	20 811	11 600	9 800	73 572	-95 685	1 869 063
Потребительские ссуды	20 329 585	273 735	145 680	128 500	1 246 389	-2 024 028	18 305 558
Прочие требования, признаваемые ссудами	284 615	0	0	0	19 871	-59214	225 401
Итого	93 714 662	754 485	498 413	383 695	3 704 973	-6 483 291	87 231 371

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

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 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением №590-П, в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности увеличился. По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 6 531 млн. рублей, что составило 7,0% от общей величины ссудной задолженности. 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. ПАО КБ «Центр-инвест» придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд непроволемных 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, имеющихс в наличии для продажи ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Долговые ценные бумаги	18 355	18 355
Резерв на возможные потери	-18 355	-18 355
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
Резерв на возможные потери	-199	0
Итого	25 699	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 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Вложения в дочерние некредитные организации	20	20
Вложения в зависимые некредитные организации	19 881	19 881
Резерв на возможные потери	-199	0
Итого	19 702	19 901

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 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	2 989 441	-1 008 210	x	1 981 231
- прочие основные средства	1 287 380	-1 039 094	0	248 286
Земля	501 363	x	x	501 363
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 989	x	x	2 989
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	220 320	x	x	220 320
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	61 658	x	x	61 658
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	29 169	x	x	29 169
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 400	x	x	5 400
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	107 226	x	-29 983	77 243
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	208 483	x	x	208 483
Нематериальные активы	157 381	-81 072	x	76 309
Материальные запасы, в т. ч.:				
- оборотные запасы	40 444	x	x	40 444
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 611 254	-2 128 376	-29 983	3 452 895

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 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 01.01.2018 года составила 54 466 тыс. рублей (на 01.01.2017 года – 48 858 тыс. рублей).

По состоянию на 01 января 2018 года была проведена оценка зданий и земли, а также зданий и земли, временно не используемых в основной деятельности, учитываемых 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 01.01.2018 года			на 01.01.2017 года		
	балансовая стоимость	резерв	чистая балансовая стоимость	балансовая стоимость	резерв	чистая балансовая стоимость
Финансовые активы, в т.ч.	1 444 899	-260 603	1 184 296	1 175 250	-181 986	993 264
Расчеты с дебиторами и кредиторами	591 059	-18 638	572 421	532 632	-29 463	503 169
Требования по получению процентных доходов	337 580	-129 931	207 649	314 959	-79 712	235 247
Незавершенные расчеты	264 653	-3 244	261 409	251 011	-2 434	248 577
Требования по прочим операциям	130214	-108790	21 424	75 008	-70377	4 631
Расчеты с платежными системами	94 329	0	94 329	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	26885	0	26 885	1171	0	1 171
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	179	0	179	469	0	469
Нефинансовые активы, в т.ч.	44913	0	44913	400 919	0	400 919
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	0	12 822	0	12 822
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 574	0	14 574	93 256	0	93 256
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	30339	0	30 339	294 841	0	294 841
Итого	1 489 812	-260 603	1 229 209	1 576 169	-181 986	1 394 183

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 01.01.2018 года								
Финансовые активы	232 505	893 120	109 842	8 245	149 767	51 420	0	1 444 899
Нефинансовые активы	0	13 355	1 219	5 229	0	25 110	0	44 913
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

4.6. Средства других кредитных организаций

Информация о средствах кредитных организаций:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	1 000 000	1 213 138
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	0	295 398
Корреспондентские счета других банков	0	9
Итого	1 000 000	1 508 545

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 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
		Обязательство	Залоговый актив	Обязательство	Залоговый актив
Средства других банков	Кредиты и авансы клиентам	0	0	295 398	430 413
Итого		0	0	295 398	430 413

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 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Привлеченные средства международных организаций	0	1 999 567
Государственные и общественные организации, в т.ч.	188 850	68 465
текущие/расчетные счета	173 789	51 379
срочные депозиты	15 061	17 086
Прочие юридические лица, в т.ч.	11 719 723	10 747 164
текущие/расчетные счета	9 531 526	8 330 902
срочные депозиты	2 188 197	2 416 262
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.	4 883 261	3 624 988
текущие/расчетные счета	4 883 261	3 624 988
Физические лица, в т.ч.	69 939 627	65 504 918
текущие/расчетные счета	5 738 227	4 801 190
срочные депозиты	64 201 400	60 703 728
Итого	86 731 461	81 945 102

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

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Торговля	4 816 464	4 109 836
Сельское хозяйство	2 182 834	1 934 408
Строительство	2 200 980	1 758 253
Производство	2 273 538	1 530 587
Транспорт	1 022 941	797 787
Финансовый сектор (включая международные организации)	57 904	2 055 741
Прочие	4 237 173	4 253 572
Физические лица	69 939 627	65 504 918
Итого	86 731 461	81 945 102

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
	Остаток	Процентная ставка купона/ дисконта в %	Остаток	Процентная ставка купона/ дисконта в %
Облигации	675 040		198 690	
Векселя, в т.ч.	470 756		301 657	
процентные	420 600	7,1-7,4	235 400	7,4-11,5
беспроцентные	49 939		54 290	
с истекшим сроком, не востребованные	217		11 967	
Итого	1 145 796		500 347	

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

Выпуск	CINBO-BO7	CINBO-BO10	БО-001P-01	БО-001P-02	БО-001P-03
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	3 265 000	3 000 000	300 000	60 112	500 000
Дата первоначального размещения	Ноябрь 2013	Май 2014	Июнь 2017	Июль 2017	Октябрь 2017
Срок погашения	Ноябрь 2018	Май 2019	Июль 2018	Август 2018	Январь 2019
Дата следующей оферты	Ноябрь 2018	Май 2018	Январь 2018	Февраль 2018	Апрель 2018
Держатели облигаций	Юридические лица	Юридические лица	Физические лица	Физические лица	Физические лица
на 01.01.2018 года					
Количество облигаций в обращении	8 667	122 608	300 000	60 112	183 653
Ставка купонного дохода, %	8,5	9,2	8,9	8,4	9,3
Средневзвешенная цена, рублей	999,0	990,0	1000,0	1000,0	1000,0
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	-	-	-

4.9. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах Банка представлена в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Финансовые обязательства, в т.ч.	718 221	777 860
Обязательства по уплате процентов по средствам клиентов и купонов по ценным бумагам	556 785	575 108
Расчеты с дебиторами и кредиторами	93 528	88 879
Обязательства по прочим операциям	60 432	84 874
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 985	28 999
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 491	0
Нефинансовые обязательства, в т.ч.	247 821	295 622
Долгосрочные вознаграждения работникам	156 978	234 472
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	30 979	48 435
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	8 960	9 490
Прочие	50 904	3 181
Итого	966 042	1 073 482

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 01.01.2018 года							
Финансовые обязательства	36439	26426	146104	123995	195461	189797	718222
Нефинансовые обязательства	49327	37742	1978	84	0	158689	247820
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

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 01.01.2018	84 307 507	123 125	90 000	843 076	90 492	2 078 018	3 011 586
на 01.01.2017	84 307 507	123 125	90 000	843 076	90 492	2 078 018	3 011 586

По состоянию на 01.01.2018 года уставный капитал ПАО КБ «Центр-инвест» составил 933 568 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 933 568 тыс.рублей). По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.01.2018 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (на 01.01.2017 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 2017 году дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (в 2016 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 2017 год	за 2016 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
Сумма резерва на начало года	5 233 162	3 721 153
Досоздание резерва в течение года	3 752 545	3 059 613
Восстановление резерва в течение года	-1 976 036	-1 090 587
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-323 890	-457 017
Сумма резерва на конец года	6 685 781	5 233 162
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
Сумма резерва на начало года	18 363	28 094
Создание резерва в течение года	199	0
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	0	-9 731
Сумма резерва на конец года	18 562	18 363
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
Сумма резерва на начало года	163 902	128 878
Досоздание резерва в течение года	17 163	47 719
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-9 820	-12 695
Сумма резерва на конец года	171 245	163 902
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
Сумма резерва на начало года	93 173	68 449
Досоздание резерва в течение года	42 533	24 724
Сумма резерва на конец года	135 706	93 173
Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение	1 836 205	2 041 469

5.2. Информация о курсовых разницах

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2017 год	за 2016 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 511	-12 866
Доходы за вычетом расходов по покупке/продаже наличной и безналичной иностранной валюты клиентами	69 439	81 221
Покупка/продажа иностранной валюты на бирже и у других кредитных организаций	33 191	-15 357
Итого чистый результат от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	104 141	52 998

В течение 2017 года динамика курсов валют доллара США и евро была менее волатильна, и практически на протяжении всего года находилась в боковом тренде.

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

5.3. Информация о доходах и расходах по налогам

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2017 год	за 2016 год
Налог на прибыль	-182 533	-198 689
Отложенный налог на прибыль	-46 609	104 309
Налоги и сборы, относимые на расходы	-112 031	-117 247
Расходы по налогам	-341 173	-211 627

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2017 год, составила 20% (2016 г.: 20%).

Начиная с 2014 года, Банком России введены требования по начислению отложенного налога на прибыль, который отражен в отчете о финансовых результатах за 2016 год и за 2017 год.

5.4.Информация о вознаграждении работникам

Общая величина затрат Банка на содержание персонала составила:

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 311 885	1 056 998
Налоги и сборы	378 496	289 299
Прочие расходы на содержание персонала	30 308	30 939
Итого	1 720 689	1 377 236

Списочная численность персонала ПАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2018 года составляет 1 666 человек (на 01.01.2017 года: 1 631 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 2017 году прочие операционные доходы включают доходы от реализации основных средств в сумме 136 тыс.рублей (в 2016 году 267 тыс. рублей).

Операционные расходы включают расходы, связанные с выбытием и реализацией основных средств в сумме 19 222 тыс. рублей (в 2016 году 387 тыс. рублей).

В 2017 году расходы на создание резерва под условные обязательства некредитного характера и на урегулирование судебных разбирательств составили 5 524 тыс.рублей (в 2016 году 18 212 тыс.рублей).

Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2017 году составили 352 298 тыс. рублей (в 2016 году 0 тыс. рублей).

6.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4.5	9.6	9.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	6	9.6	9.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), %	8	11.2	11.7

В течение 2017 и 2016 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 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Субординированный кредит от Немецкой корпорации инвестиций и развития (ДЕГ)	0	1 819 707
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)	0	1 213 138
Итого субординированного долга	0	3 032 845

По состоянию на 01.01.2017 года привлеченные субординированные кредиты подлежали 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 составляла 727 883 тыс. рублей.

17 апреля 2017 года Банком был досрочно погашен субординированный кредит, предоставленный Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH, в сумме 30 000 тыс. долларов США.

16 октября 2017 года Банком был досрочно погашен субординированный кредит, предоставленный EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT, в сумме 20 000 тыс. долларов США.

В сведениях об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 01.01.2018г.

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)	76 094
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	87 731 461	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)	0
2.3			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 452 895	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	284 792	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	56 958
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	68 510	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	88 305 686	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 01.01.2017г.

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

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года остался на прежнем уровне по сравнению с данными на 1 января 2017 года.

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 2017 года в целом соответствует структуре потоков 2016 года за рядом исключений:

- в 2017 году на фоне общерыночной тенденции снижения ставок, а также за счет работы Банка по оптимизации пассивов в 2015-2016 годах уменьшился отток средств на уплату процентов по обязательствам.
- в 2016 году Банк погасил большую часть иностранных заимствований и облигационных займов, одновременно привлекая средства от клиентов, не являющихся кредитными организациями. В 2017 году темп прироста средств клиентов снизился, по инициативе Банка полностью погашены субординированные кредиты ДЕГ и ЕБРР, привлечен новый заем от ЧБТР, прошли новые выпуски облигаций физическим лицам, (строки 1.2.6, 1.2.7 и 1.2.9 отчета)
- привлеченные в 2017 и 2016 годах 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 макроэкономические 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 осуществляется 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 гранулированных 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 динамично растущей клиентской базы и развития каналов и сервисов дистанционного банковского 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;
- Выявление и предотвращение 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 9,25% (в 2016 году не менее 8,625%) 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 2017 и 2016 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 текущую экономическую ситуацию 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 (2016 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2016 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2016 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 (2016 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2016 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, групп взаимосвязанных клиентов физических лиц, а также клиентов, являющихся субъектами малого и среднего бизнеса по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются для принятия решения уполномоченному лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или на 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 возникновения, 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.).

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 01.01.2018 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	8 601 000	8 601 000	0	0	0	0	0	0	8 601 000
Межбанковские депозиты	199 401	199 401	0	0	0	0	0	0	199 401
Корреспондентские счета	1 002 539	976 496	0	26 043	0	0	-5 469	-5 469	997 070
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	35 560 307	11 609 974	15 095 617	4 724 808	2 273 655	1 856 253	-4 244 034	-3 202 473	32 357 834
Ссуды малому и среднему бизнесу	27 590 407	9 656 667	13 619 790	1 683 502	778 757	1 851 691	-2 800 546	-2 381 469	25 208 937
Корпоративные кредиты	7 826 145	1 876 489	1 409 250	3 041 306	1 494 898	4 202	-1 442 258	-819 774	7 006 371
Лизинг	143 755	76 818	66 577	0	0	360	-1 230	-1 230	142 525
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	49 069 339	1 132 515	42 594 819	2 651 878	268 647	2 421 480	-3 238 465	-3 221 604	45 847 735
Ипотечные ссуды	26 775 006	674 660	23 393 555	1 731 216	104 098	871 477	-1 219 182	-1 101 891	25 673 115
Автокредиты	1 964 748	36 903	1 805 711	36 063	8 769	77 302	-96 744	-95 685	1 869 063
Потребительские ссуды	20 329 585	420 952	17 395 553	884 599	155 780	1 472 701	-1 922 539	-2 024 028	18 305 557
Прочие требования, признаваемые ссудами	284 615	90 000	0	172 801	1 180	20 634	-59 424	-59 214	225 401
Прочие активы	1 314 968	1 258 052	2 041	110	2	54 763	-54 869	-54 869	1 260 099
Требования по получению процентных доходов	393 758	12 972	145 576	18 387	36 287	180 536	X	-205 347	188 411
Вложения в ценные бумаги	15 506	0	0	0	0	15 506	-15 506	-15 506	0
Итого	96 441 433	23 880 410	57 838 053	7 594 027	2 579 771	4 549 172	-7 617 767	-6 764 482	89 676 951

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 юридическим лицам, 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

Информация об объеме кредитного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка в разрезе основных финансовых инструментов ПАО КБ «Центр-инвест»:
На 01.01.2018

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	3 460 128	0	0
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	12 914 242	0	0
- Чистая ссудная задолженность	0	51 634	0	0
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	941 274	188 255	327 683
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	2 211	1 106	1 255
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	70 449 962	70 449 962	69 511 575
- Прочие активы	100	2 850 777	2 850 777	4 385 422
Активы с пониженными коэффициентами риска	20	11 789	2 358	1 039
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	130-150	7 792 990	11 622 815	11 060 454
- Прочие активы	150	969 284	1 453 927	2 233 775
Кредиты на потребительские цели	110-140	28 333	37 387	31 744
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	0	7 141 181	0	0
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	2 922 032	2 922 032	2 842 616
Итого кредитный риск на 01.01.2018			89 528 619	

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	

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 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представлена в Пояснении 4.2.

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.

Банком не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, так как согласно пункту 1 Указания Банка России 3752-У «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» Банк не относится к категории кредитных организаций, размер активов которых составляет не менее 500 миллиардов рублей в соответствии со значением показателя "Всего активов" в строке 12 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

В рамках формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности(публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2018 года максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее, Н6) составил 13,6%, фактическое значение минимального Н6 составило 0,001%.(на 01.01.2017 года – максимальное значение Н6 составило 15,2% фактическое значение минимального Н6 составило 0,001%).

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 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.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. величина рыночного риска, указанного в рамках подраздела 2.4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 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 с начала года и 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 01.01.2018 года и на 01.01.2017 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 178-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".

Общий анализ валютного риска ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

	на 01.01.2018 года			на 01.01.2017 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)		Рублевый эквивалент открытых 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	11 614	0	0,1	13 238	0	0,1
ЮАНЬ	9 360	0	0,1	5 528	0	0,0
ЕВРО	10 167	0	0,1	4 319	0	0,0
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	8 698	0	0,1	2 014	0	0,0
ДОЛЛАР США	13 553	0	0,1	30 037	0	0,3
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	53 393	0	x	55 136	0	x
Балансирующая позиция	0	-53 393	0,5	0	-55 136	0,5
Сумма открытых валютных позиций	53 393	-53 393	0,5	55 136	-55 136	0,5

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.01.2018 года составила 2 076 тысяч рублей (01.01.2017 года составила 4 248 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 России 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 01.01.2018 года:

тыс.рублей

	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	79 433 388	17 574 372
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	3 460 128
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	4 057 645
1.3	Средства в кредитных организациях	230 791	817 825
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	79 024 080	8 207 291
1.4.1	кредитных организаций	8 601 000	199 401
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 423 080	8 007 890
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	25 699
1.6	Начисленные процентные доходы	178 517	0
1.7	Прочие финансовые активы	0	1 005 779
	ПАССИВЫ	89 383 886	211 598
2.1	Средства кредитных организаций	1 000 000	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	86 731 461	0
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	20 304 428	0
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 225 633	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	64 201 400	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	1 095 640	50 156
2.4	Начисленные процентные расходы	556 785	0
2.5	Прочие финансовые обязательства	0	161 436

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 долевыми 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

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 01.01.2018 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	230791	0	0	0	0	0	0	0	0	230791
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	12850447	7251583	6926483	18108649	20889038	10508813	10372856	5570931	24747231	117226031
- кредитных организаций	8607390	0	0	0	0	0	0	0	0	8607390
- ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	4243057	7251583	6926483	18108649	20889038	10508813	10372856	5570931	24747231	108618641
Итого балансовых активов	13081238	7251583	6926483	18108649	20889038	10508813	10372856	5570931	24747231	117456822
Балансовые пассивы										
Средства кредитных организаций	0	0	4511	428754	469409	249888	0	0	0	1152562
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	23004704	3197393	8797737	24738158	31269852	588526	0	0	0	91596370
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	20303938	0	0	0	0	0	0	0	0	20303938
- депозиты юридических лиц	593903	763118	641423	237911	18726	0	0	0	0	2255081
- вклады (депозиты) физических лиц	2106863	2434275	8156314	24500247	31251126	588526	0	0	0	69037351
Выпущенные долговые обязательства	408302	5718	9127	420024	329714	0	0	0	0	1172885
Итого балансовых пассивов	23413006	3203111	8811375	25586936	32068975	838414	0	0	0	93921817

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 международных 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

При оценке процентного риска по внутренней методике Банка, если бы на 01.01.2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась/уменьшилась бы на 211 818 тысячи рублей (01.01.2017 г.: - на 200 базисных пунктов – на 115 996 тысячи рублей), в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевого 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 01.01.2018 года была включена величина 805 534 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 749 016 тыс. рублей) в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска с учетом требований п.6 Положения № 346-П.

тыс.рублей

Наименование показателей	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	805 534	749 016
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		
в том числе:	5 370 225	4 993 442
чистые процентные доходы	4 075 185	3 882 893
чистые непроцентные доходы	1 295 040	1 110 549

Риск инвестиций в долевого ценные бумаги. Информация о вложениях в долевого ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представлена в пояснении 4.4.

Суммы инвестиций в долевого ценные бумаги имеют незначительный размер, составляют по состоянию на 01.01.2018 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, а также геополитическими процессами. 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 01.01.2018 года и на 01.01.2017 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 2% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

по состоянию на 01.01.2018 года

тыс.рублей

Наименование показателя	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 460 128	0	0	0	0	3 460 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	4 057 645	0	0	0	0	4 057 645
Средства в кредитных организациях	703 711	127 317	215 377	0	2 211	1 048 616
Чистая ссудная задолженность	86 580 008	0	650 716	617	30	87 231 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 699	0	0	0	0	25 699
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 702	0	0	0	0	19 702
Требования по текущему налогу на прибыль	243 051	0	0	0	0	243 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 452 895	0	0	0	0	3 452 895
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	653 054	0	0	0	0	653 054
Прочие активы	1 223 473	434	5 302	0	0	1 229 209
ВСЕГО АКТИВОВ	100 399 664	127 751	871 395	617	2 241	101 401 668
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	1 000 000	0	0	1 000 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	86 590 114	3 298	46 917	82 420	8 712	86 731 461
в том числе, вклады физических лиц	74 653 863	2 853	46 735	79 768	8 486	74 791 705
Выпущенные долговые обязательства	1 145 796	0	0	0	0	1 145 796
Отложенное налоговое обязательство	68 510	0	0	0	0	68 510
Прочие обязательства	960 477	10	4 998	462	95	966 042
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135 706	0	0	0	0	135 706
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	88 900 603	3 308	1 051 915	82 882	8 807	90 047 515
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	140 035	0	0	0	0	140 035
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 589 510	0	0	0	0	1 589 510
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 935 493	0	0	0	0	5 935 493
Неиспользованная прибыль за отчетный период	677 529	0	0	0	0	677 529
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	10 714 531	0	499 676	0	139 946	11 354 153
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 858 950	0	0	0	0	8 858 950
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 991 669	0	0	0	0	2 991 669

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

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 01.01.2018 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	3 460 128	0	0	0	0	0	0	3 460 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 645	0	0	0	0	0	0	4 057 645
Средства в кредитных организациях	3 452 895	0	0	0	0	0	0	3 452 895
Ссудная задолженность	10 794 445	4 472 848	5 306 547	14 343 717	55 996 444	0	0	90 914 001
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	25699	0	25 699
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	5 611 254	5 611 254
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	243 051	0	0	0	243 051
Прочие активы	739 643	93 242	8 398	149 011	73 874	0	0	1 064 168
Итого активов	22 504 756	4 566 090	5 314 945	14 735 779	56 070 318	25 699	5 611 254	108 828 841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	0	0	204511	200 000	600 000	0	0	1 004 511
Средства клиентов	22 902 662	2 795 815	8 128 624	23 253 203	30 180 690	0	0	87 260 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	456 712	5 684	4 435	395 445	306 261	0	0	1 168 537
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	68 510	68 510
Прочие обязательства	123 512	114 495	8962	3 604	158 689	0	0	409 262
Итого обязательств	23 482 886	2 915 994	8 346 532	23 852 252	31 245 640	0	68 510	89 911 814
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018 г	-978 130	1 650 096	-3 031 587	-9 116 473	24 824 678	25 699	5 542 744	18 917 027
Кумулятивный разрыв ликвидности на 01.01.2018 г	-978 130	671 966	-2 359 621	-11 476 094	13 348 584	13 374 283	18 917 027	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	132209	648337	1216053	3165098	1836404	232362	1628487	8 858 950
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	110294	1383674	255299	527782	713902	718	0	2 991 669

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 кредитных организаций в	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 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком с необходимым запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$) составило 124,8 % (на 01.01.2017 года – 221,2 %), норматива текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$) по состоянию на 01.01.2018 года – 252,1 % (на 01.01.2017 года – 420,8 %), долгосрочной ликвидности Н4 ($< 120\%$) – 78,7 % (на 01.01.2017 года – 50,7%).

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;
- допускаяемых 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, эффективной работы комплаенс – службы, 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 года 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 Юге России.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имел рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 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 выпусков 4B020702225B и 4B021002225B 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:

- Использованием 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, Erste Group, ResponsAbility Investments AG, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft);
- 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 2017 год					
Малый и средний бизнес	480 339	31 336	242 765	-237 574	-206 238
Крупный бизнес	280 171	0	180 000	-100 171	-100 171
Ипотечные кредиты	6 700	0	5 155	-1 545	-1 545
Автокредиты	807	0	645	-162	-162
Потребительские кредиты	59 789	0	45 682	-14 107	-14 107
	827 806	31 336	474 247	-353 559	-322 223
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	40 990	28 038	20 111	-20 879	7 159
Потребительские кредиты	1 747	0	650	-1 097	-1 097
	42 737	28 038	20 761	-21 976	6 062
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
Крупный бизнес	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	92 060	124 736	87 087	-4 973	119 763
	582 625	462 775	250 895	-331 730	131 045

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 2017 год			Уступка прав требования за 2016 год		
Малый и средний бизнес	16	811	811	31 826	7 949	7 949
Ипотечные кредиты	3 071	3 071	3 071			
Потребительские кредиты	0	0	0	342	163	163
	3 087	3 882	3 882	32 168	8 112	8 112

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года требования и обязательства по операциям уступки прав требования отсутствуют.

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 2017 год:

тыс.рублей

Наименование показателя	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 308 132	442 617	105 843	10 856 592
Комиссионные и прочие операционные доходы	473 162	756 485	713 180	1 942 827
Итого доходов	10 781 294	1 199 102	819 023	12 799 419
Процентные расходы	-	-419 828	-5 157 886	-5 577 714
Резерв под обесценение	-962 205	6 517	-687	-956 375
Комиссионные и прочие расходы	-361 149	-90 731	-244 839	-696 719
Результаты сегмента	9 457 940	695 060	-4 584 389	5 568 611
Суммарные активы сегмента	79 246 296	8 826 299	-	88 072 595
Суммарные обязательства сегмента	-	-14 085 552	-74 791 705	-88 877 257

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

Географическая информация. Банк осуществляет деятельность в основном в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов по состоянию за 2017 и 2016 годы:

тыс.рублей

Географическая зона	за 2017 год	за 2016 год
Ростовская область	9 936 830	9 967 149
Краснодарский край	1 562 473	1 704 774
Ставропольский край , Волгоградская и Нижегородская области	856 501	949 825
Операции на внешних рынках	443 615	276 520
Итого доходов отчетных сегментов	12 799 419	12 898 268

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 2017 год не включает данные бухгалтерской отчетности дочерней и зависимой организаций.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представлены в таблицах ниже (в тыс. рублей):

По состоянию на 01.01.2018 года

тыс. рублей

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	172 099	0	0	0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	0	157 804	79 115	6 744
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	0	-791	-47
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	x
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	x	0	199	x
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,3 %)	0	50 449	4 508	73 353
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	0	3 161	6 767	1 060
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	68	0

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

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 2017 и 2016 годах не было.

Сведения и доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы представлены в таблице ниже:

За 2017 год:

тыс.рублей

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	-19 684	12798	631
Процентные расходы по привлеченным средствам	-107 355	-2 001	0	-3852
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	-534	0	0
Комиссионные доходы	0	0	1117	17

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	0	1 096	26

По состоянию на 01.01.2018 года дочерней организацией Банка не выкупались облигации из общей суммы в обращении 675 тысяч облигаций (по состоянию на 01.01.2017 года дочерней организацией Банка не выкупались облигации из общей суммы в обращении 199 тысяч облигаций).

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года основными акционерами Банка являются:

Акционер	2017 год		2016 год	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17,82	19,74	22,80	25,25
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14,57	16,14	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
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9,05	10,03	-	-
Erste банк	9,09	9,01	9,09	9,01
Фонды Firebird	8,22	9,11	8,22	9,11

В 2017 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2016 г.: 7 человек). В состав Правления Банка на конец 2017 года входило 5 человек (2016 г.: 5 человек).

13. Информация о системе оплаты труда

Политика системы оплаты труда (далее ПСОТ) является частью кадровой политики Банка, элементом системы стратегического планирования, корпоративного управления, и управления рисками, применяется ко всей филиальной сети Банка. ПСОТ определяет систему вознаграждений и материального стимулирования членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, сотрудников Банка.

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

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.

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).

Размер переменной части устанавливается индивидуально для каждого сотрудника и определяется системой премирования Банка.

При этом размер переменной части вознаграждения для Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, иных работников, принимающих риски, должен быть не менее 40% от общей величины вознаграждения.

Служба внутреннего аудита, подразделения, осуществляющие управление рисками, а также руководители основных структурных подразделений Банка, осуществляющих контроль работы подразделений филиальной сети, разрабатывают и вносят на рассмотрение Совета директоров Банка и Правления Банка предложения или рекомендации по отсрочке и корректировке выплачиваемых вознаграждений в зависимости от результатов работы Банка с учетом уровня рисков, принятых Банком, его структурными подразделениями или отдельными сотрудниками, изменений Стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности.

Фактическая выплата переменной части вознаграждения производится в соответствии с циклом деятельности Банка (ежеквартально, ежегодно) и принятыми рисками банковской деятельности, при условии, что выплата отвечает финансовому положению и результатам деятельности Банка с учетом ожидаемых показателей.

Переменная часть вознаграждения должна определяться с учетом осмтрительности, проявленной при принятии рисков - если Банк или подразделение несет существенные убытки, переменная часть вознаграждения должна быть частично или полностью сокращена.

Переменная часть вознаграждения Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных подразделений Банка, руководителей подразделений филиальной сети, предусматривающая наличие отложенной выплаты (не менее 40% переменной части вознаграждения по итогам финансового года), позволяет учитывать долгосрочные результаты их деятельности, исходя из сроков реализации этой деятельности. При этом обеспечивается:

- частичное или полное снижение общего размера отложенной выплаты переменной части вознаграждения, если она была начислена за результаты деятельности, основанные на данных, которые впоследствии оказались искажены;
- частичное или полное снижение общего размера отложенной выплаты переменной части вознаграждения, основываясь на фактических результатах деятельности.

Переменная часть вознаграждения должностных лиц Банка должна учитывать последствия принятия рисков на временном горизонте в несколько лет (не менее 3-х лет), т.е. переменная часть вознаграждения может быть снижена или к должностному лицу Банка может быть предъявлено требование о возврате ранее выплаченного вознаграждения, если реализация принятых им рисков привела в последующие периоды к снижению результатов деятельности Банка или при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности либо выявлено нарушение должностным лицом требований внутренней политики Банка или правовых норм.

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.

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 выработывает рекомендации по пересмотру ПСОТ.

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 рискам и сотрудников и руководителя службы внутреннего контроля не зависит от финансовых результатов работы подразделений, принимающих риски.

Вознаграждение членов Совета директоров Банка зависит от личного участия каждого члена в работе Совета директоров Банка и долгосрочного развития Банка, при этом механизм вознаграждения не ущемляет независимости директоров. Совет директоров Банка по представлению Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка периодически пересматривает размер вознаграждения, выплачиваемого директорам, в пределах лимитов, установленных Положением «О Совете директоров ОАО КБ «Центр-инвест» от 02.06.2016 года. В рамках утвержденных Общим собранием акционеров положений членам Совета директоров Банка за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка, члены Совета директоров Банка и председатели комитетов Совета директоров Банка (их заместители), работающие на постоянной основе, получают вознаграждение, состоящее из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка.

Вознаграждение Председателя Правления Банка определяется на основании утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения «О Председателе Правления ОАО КБ «Центр-инвест» от 02.06.2016 года Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. Вознаграждение Председателя Правления Банка состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, принятых Банком рисков в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка. По итогам финансового года Председатель Правления Банка получает денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка, размеры которого определены в Положении «О Председателе Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

Вознаграждение членов Правления Банка определяется на основании утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения «О Правлении ОАО КБ «Центр-инвест» от 02.06.2016 года Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. Члены Правления Банка получают вознаграждение в виде фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, принятых Банком рисков в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка. По итогам финансового года Правление Банка получает дополнительное денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка, размеры которого определены в Положении «О Правлении ОАО КБ «Центр-инвест».

Вознаграждение начальника Службы внутреннего аудита, сотрудников Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка и не зависит от результатов деятельности Банка. Вознаграждение начальника Службы внутреннего аудита и сотрудников Службы внутреннего аудита состоит из фиксированной части. По итогам финансового года начальнику Службы внутреннего аудита и сотрудникам Службы внутреннего аудита выплачивается дополнительное денежное вознаграждение. Утверждение дополнительного вознаграждения осуществляется Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. При этом учитывается качество выполнения руководителем и сотрудниками Службы внутреннего аудита задач, возложенных на них Положением «О Службе внутреннего аудита» от 30.09.2014 года, утвержденным Советом директоров Банка. Оплата труда руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита не зависит от финансового результата подконтрольных подразделений.

Вознаграждение ответственного сотрудника Банка – начальника отдела финансового мониторинга и сотрудников отдела финансового мониторинга определяется Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка и не зависит от результатов деятельности Банка. По итогам финансового года начальнику отдела финансового мониторинга и сотрудникам отдела финансового мониторинга может выплачиваться дополнительное денежное вознаграждение. Утверждение дополнительного вознаграждения осуществляется Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров банка. При этом учитывается качество выполнения руководителем и сотрудниками отдела финансового мониторинга задач, возложенных на них Положением «Об отделе финансового мониторинга» от 30.09.2014 года. Оплата труда руководителя и сотрудников отдела финансового мониторинга не зависит от финансовых результатов работы подконтрольных подразделений.

Вознаграждение начальника комплаенс-службы состоит из фиксированной части. По итогам финансового года начальнику комплаенс-службы выплачивается дополнительное денежное вознаграждение. Утверждение дополнительного вознаграждения осуществляется Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров банка. При этом учитывается качество выполнения начальником комплаенс-службы задач, возложенных на подразделение Положением «О комплаенс-службе» от 30.09.2014 года. Оплата труда руководителя комплаенс-службы не зависит от финансового результата подконтрольных подразделений.

Вознаграждение руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется Председателем Правления Банка и состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит 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, не зависит от финансовых результатов работы подразделений, принимающих риски.

Вознаграждение руководителей основных подразделений Банка, руководителей подразделений филиальной сети состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, показателей работы возглавляемого им подразделения, в соответствии с личным вкладом в результаты деятельности Банка с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с деятельностью возглавляемых ими подразделений. По итогам финансового года руководители основных подразделений Банка, руководители подразделений филиальной сети получают дополнительное денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка, результата работы возглавляемых ими подразделений и уровня принятых ими рисков.

Система вознаграждения персонала Банка формируется на основе определения конкурентоспособной ставки месячного должностного оклада (фиксированной части вознаграждения) для каждого работника в соответствии с:

- необходимым для данной должности уровнем образования;
- практическими навыками;
- степенью ответственности;
- вкладом в выполнение задач соответствующего структурного подразделения.

Система вознаграждения штатных сотрудников Банка организована по принципу, согласно которому оплата труда работника зависит от достижения краткосрочных целей Банка, а также возможностей соответствующей должности увеличить прибыль Банка, чтобы не способствовать возникновению таких рисков, которые превышают установленный уровень.

Штатные сотрудники Банка получают вознаграждение в виде фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, финансового результата работы подразделения Банка, в котором работает сотрудник, в соответствии с личным вкладом в результаты деятельности Банка и подразделения.

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

В 2017 и 2016 годах независимой оценки ПСОТ не проводилось.

Информация о лицах, ответственных за принятие рисков и управление ими:

Перечень подразделений	за 2017 год		за 2016 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Подразделения, управляющие рисками				
Совет директоров Банка	615	57 996	25 733	10 000
Правление Банка	29 264	21 500	32 559	12 500
Управление мониторинга и контроля рисков	6 649	2 624	4 315	497
Управление кредитных рисков и мониторинга	104 500	57 878	80 864	18 364
Казначейство	2 482	1 482	1 445	478
Подразделения, принимающие риски и не управляющие ими				
Управление по работе с корпоративными клиентами	3 148	2 640	2 241	1 383
Управление розничного кредитования	940	590	687	237
Отдел ценных бумаг	1 500	728	916	375
Управление розничных операций	1 892	1 822	1 777	1 598
Операционное управление	1 440	1 088	1 380	1 269
Управление пластиковых карт	1 368	1 020	1 247	1 165
Члены комитетов и лица, имеющие персональные лимиты принятия решений	129 715	56 851	83 150	33 950

Количество сотрудников, управляющих рисками по состоянию на 01.01.2017 году – 267 человек, из них получивших нефиксированную часть 234 человека (за 2016 год – 296 человек, из них получивших нефиксированную часть 223 человек).

Количество сотрудников, принимающих риски по состоянию на 01.01.2018 года – 110 человек, из них получивших нефиксированную часть 108 человека (на 01.01.2017 - 108 человек, из них получивших нефиксированную часть 103 человек).

Количество заседаний, проведенных органом контролирующего вознаграждения, в течение 2017 года составило 7 заседаний (в 2016 году: 14 заседаний).

В 2017 и 2016 годах стимулирующие выплаты при приеме на работу членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков не производились.

В 2017 и 2016 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты выходных пособий не производились.

Сумма отсроченного вознаграждения по состоянию на 01.01.2018 года составила 41 228 тыс. рублей (на 01.01.2017 года 28 491 тыс. рублей). В 2017 году выплаты отсроченного вознаграждения составили 6 000 тыс. рублей (в 2016 году 3 500 тыс. рублей).

В течение 2017 и 2016 годов корректировки долгосрочных вознаграждений не проводились.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	344 905	2 730 127
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	733 897	689 869
2.1	банкам-нерезидентам	0	597
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	733 250	688 545
2.3	физическим лицам - нерезидентам	647	727
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 141 347	3 324 840
4.1	банков-нерезидентов	1 000 000	1 213 138
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 505	1 999 805
4.3	физических лиц - нерезидентов	137 842	111 897

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

Данная годовая отчетность будет утверждена годовым Общим собранием акционеров Банка, которое состоится 16 июня 2018 года по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

Председатель Правления

С.Ю.Смирнов

Главный бухгалтер

Т.И.Иванова



30.03.2018

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

дебеностю

листа(ов)

«30» сентября 2018 г.

Подпись

Расшифровка
подписи

Шевцов Павел Петрович

