



Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
ПАО КБ «Центр-инвест»
за 1 квартал 2020 года

Содержание

Введение	3
Общая информация о Банке	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	12
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	17
Раздел V. Информация о величине операционного риска	22
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	23

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО КБ «Центр-инвест» на индивидуальной основе подготовлена за 1 квартал 2020 года в соответствии с требованиями пункта 1.2 Указания Банка России №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27.11.2018 года и Указания Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее, Указание Банка России № 4482-У).

Данная информация раскрывается в дополнение к «Промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2020 года», размещенной на сайте Банка: https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/ps_1kv_2020.pdf.

Валюта представления. Данная информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное. Аудит в отношении данной информации не проводился.

Общая информация 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.

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.

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

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

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

Направления деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские услуги.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» Банка (далее, форма 0409808), опубликованной в составе «Промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2020 года» на сайте Банка https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/ps_1kv_2020.pdf, по состоянию на 01.04.2020 года, представлены:

- информация о структуре собственных средств (капитала) и достаточности собственных средств (капитала) (раздел 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала»);

- информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) (раздел 4 формы 0409808 «Основные характеристики инструментов капитала»).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на **01.04.2020**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	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	43 397
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	99 965 341	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	
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 476 236	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	77 068	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	91 120 517	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала) на **01.01.2020**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	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	43 397
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	102 108 143	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	

2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 365 391	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	77 068	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25	0	X	X	X

	в том числе:					
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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	103 994 883	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"	40	0

				финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать на непрерывной основе;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% (10,5% с учетом всех буферов и надбавок достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка, установленного Центральным банком Российской Федерации, производится на ежеквартальной основе в дополнение к ежедневному мониторингу нормативов достаточности капитала Банка. Оценка прочих показателей для целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года», раскрытой в рамках «Промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности ПАО КБ «Центр-инвест» на 1 апреля 2020 года».

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	103 121 866	100 394 834	2 727 032
2	при применении стандартизированного подхода	103 121 866	100 394 834	2 727 032
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	12 796 045	12 796 045	-
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	115 917 916	113 190 879	2 727 032

За отчетный период существенных изменений не произошло.

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на **01.04.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	106 208 703	4 153 853
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 887	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	19 887	-
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	-	-	1 631 936	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	10 489 329	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	34 171 194	4 153 853

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	52 892 957	-
8	Основные средства	-	-	5 504 689	-
9	Прочие активы	-	-	1 498 711	-

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на **01.01.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	111 370 021	4 700 612
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 906	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	19 906	-
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	-	-	1 096 945	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 543 514	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33 762 897	4 700 612
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	52 484 233	-
8	Основные средства	-	-	4 827 613	-
9	Прочие активы	-	-	1 634 913	-

В графах 3 и 5 таблиц 3.3 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике Банка нет различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком 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 отсутствия последних по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 г.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 545 717	797 666
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	810 462	645 520
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	810 462	645 447
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	73
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 446 753	2 609 218
4.1	банков-нерезидентов	1 003 686	996 880
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	2 356 549	1 612 338

	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	86 518	140 034

За отчетный период произошло увеличение по строке 4 «Средства нерезидентов» за счет привлечения денежных средств от юридических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на **01.04.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Банк не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по данным ценным бумагам.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П на **01.04.2020**

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченног о органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 470 463	42.48	624 673	6.56	96 469	-35.92	-528 204
1.1	ссуды	1 411 653	42.40	598 497	6.51	91 914	-35.89	-506 583
2	Реструктурированные ссуды	7 824 812	3.56	278 412	1.00	78 202	-2.56	-200 210
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 318 859	1.90	63 037	0.85	28 220	-1.05	-34 817
4	Ссуды, использованные для предоставления	1 114 807	17.77	196 938	0,31	3 416	-17.47	-193 522

	займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 102 848	17.67	196 018	0,30	3 285	-17.36	-192 733
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	285 460	28.21	80 541	0.32	904	-27.89	-79 637

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П на **01.01.2020**

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченног о органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 391 869	50.8	707 267	6.33	88 135	-44.48	-619 132
1.1	ссуды	1 348 725	50.8	685 627	6,41	86 498	-44.43	-599 129
2	Реструктурированные ссуды	8 186 157	3.19	260 960	1,00	81 566	-2.19	-179 394
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 047 900	1.69	51 576	0,84	25 692	-0.85	-25 884
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	1 302 729	16.96	220 626	0,26	3 445	-16.72	-217 181
4.1	перед отчитывающейся	1 274 353	16.94	216 119	0,24	3 079	-16.68	-213 040

	кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	463 558	33.12	153 537	0.42	1 963	-32.70	-151 574

В анализируемом периоде снизилась сумма реструктурированных ссуд и сумма ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

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, соответственно таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не заполняется.

Раздел V. Информация о величине операционного риска

Банком для оценки достаточности капитала для покрытия операционного риска используется *базовый индикативный подход* (BIA). Банком создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. 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 антифрод-мониторинга;
- система обеспечения информационной безопасности и управления кибер-рисками;
- 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.

Таблица 8.1

Информация о величине операционного риска Банка

Наименование риска	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Операционный риск	1 023 684	1 023 684

Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска оценивается изменением чистого процентного дохода исходя из величины совокупного ГЭП на периоде до 1 года с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с данными формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка

Изменение чистого процентного дохода на 01.04.2020:

Наименование показателя	тыс. руб.				
	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
Совокупный ГЭП	-6 603 712	-1 925 739	2 314 212	15 291 943	9 076 704
+ 200 базисных пунктов	-126 566,74	-32 094,37	28 927,65	76 459,72	-53 273,74
- 200 базисных пунктов	126 566,74	32 094,37	-28 927,65	-76 459,72	53 273,74
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

По состоянию на 01.04.2020 величина совокупного ГЭП положительна, таким образом у Банка больше балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных

к изменению процентной ставки, чем балансовых пассивов и внебалансовых обязательств и Банк является чувствительной к процентной ставке по активам – чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

При повышении процентных ставок на 01.04.2020 года на 200 базисных пунктов чистый процентный доход увеличится на 53 273,74 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (**H20.0**) составит 11.2%, что соответствует требованиям к достаточности капитала Банка.

Изменение чистого процентного дохода на 01.01.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
Совокупный ГЭП	10694013	1051189	-1709388	10107852	20 143 666
+ 200 базисных пунктов	204 961,45	17 519,12	-21 367,35	50 539,26	251 652,48
- 200 базисных пунктов	-204 961,45	-17 519,12	21 367,35	-50 539,26	-251 652,48
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

По состоянию на 01.01.2020 величина совокупного ГЭП положительна, таким образом у Банка больше балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки, чем балансовых пассивов и внебалансовых обязательств и Банк является чувствительной к процентной ставке по активам – чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

При повышении процентных ставок на 01.01.2020 года на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится на 251 652,48 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (**H20.0**) составит 10.9%, что соответствует требованиям к достаточности капитала Банка.

В связи с тем, что доля банковских активов и внебалансовых требований (балансовых пассивов и внебалансовых обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в иностранной валюте не превышает 5% по всем валютам, анализ процентного риска в разрезе валют не производится.

Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

7.1 Информация об обязательных нормативах раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года», раскрыта в рамках «Промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности ПАО КБ «Центр-инвест» на 1 апреля 2020 года».

7.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Согласно требованиям главы 14 Указания Банка России 4482-У и 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.

7.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Согласно требованиям главы 15 Указания Банка России 4482-У и Положения Банка России №596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" ПАО КБ «Центр-инвест» не раскрывает информацию о нормативе структурной ликвидности, вследствие того, что Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Председатель Правления

Симонова Л.Н.



Главный бухгалтер

Иванова Т.И.

Дата подписания: 01 июня 2020 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2020 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка www.centrinvest.ru 01 июня 2020 года.