

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по банковской группе ОАО КБ «Центр-инвест»
за 2015 год

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Полное фирменное наименование и юридический адрес головной кредитной организации банковской группы

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (сокращенное наименование ОАО КБ «Центр-инвест», далее – «Банк»). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62. Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Лицензии Банка на осуществление деятельности

ОАО 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.

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 2225 от 9 сентября 2013 года (Генеральная лицензия №2225 от 26 января 1998 года утратила силу в связи с изменением наименования отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом), Банк осуществляет следующие банковские операции 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).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

Приказом №430 от 6 марта 2013 года Федеральной Таможенной Службы России ОАО КБ «Центр-инвест» включен в реестр банков, имеющих право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

Состав участников банковской группы

В состав банковской группы входят Банк, Общество с ограниченной ответственностью «Центр-лизинг» (сокращенное наименование - ООО «Центр-лизинг», адрес: 344000, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62), являющийся 100% дочерней компанией Банка, ПАО Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (сокращенное наименование – ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго», адрес: 347900, Ростовская область, г.Таганрог, ул.Ломакина, 23а), в котором Банку совместно с ООО «Центр-лизинг» принадлежит 47,3% акций.

Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

Экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. В 2014-2015 годах на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли и продолжают влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

По состоянию на 01.01.2016 года суверенный кредитный рейтинг РФ, присвоенный международными рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings - BBB- (прогноз негативный);
- Standard & Poor's: BB+ (прогноз негативный);
- Moody's Investors Service: Ba1 (прогноз негативный).

За исключением рейтинга Fitch Ratings, эти значения находятся ниже инвестиционного уровня и отражают геополитические и финансовые риски.

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,1777 руб. до 72,8827 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых в 2015 году;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 708 до 1093 пунктов;
- доступ отдельных компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Бизнес банка сконцентрирован на Юге России. Регионы присутствия Банка имеют устойчивую дифференцированную структуру экономики, не связанную с экспортом нефти и газа и поэтому в меньшей степени зависит от колебаний цен на энергоносители на мировом рынке. Основным драйвером экономики Юга России является сельское хозяйство, риски которого слабо коррелируют с колебаниями цен на энергоресурсы. Экономика Юга России характеризуется доминированием субъектов малого и среднего бизнеса, что создает условия для более устойчивого социально-экономического развития региона, роста экономики и инвестиционной активности, сдерживания социального расслоения населения, удержания темпов инфляции, быстрой адаптации к изменению рыночной конъюнктуры.

Бизнес банковской группы, в ближайшей перспективе будет зависеть во многом от темпов дальнейшего развития экономики регионов присутствия, включая такие ключевые показатели как:

- объем ВРП;
- уровень инфляции;

- валютный курс;
- рыночные процентные ставки;
- динамика реальных располагаемых доходов населения и финансовый результат корпоративного сектора экономики.

По объемам ВРП область входит в число первых 15 регионов России. Несмотря на все негативные тенденции в Российской экономике, валовой региональный продукт практически соответствует уровню прошлого года – 99,3 %.

Проводимый на регулярной основе анализ статистических данных о социально-экономическом развитии регионов присутствия банка и SWOT-анализ влияния отдельных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом позволяет сделать вывод о том, что Юг России сохранит свои глобальные преимущества (климат, географическое положение, диверсификация экономики, продуктивное сельское хозяйство, достаточно развитая инфраструктура, квалифицированные кадры и предпринимательские традиции населения) при любом развитии событий в экономике Российской Федерации и на глобальных рынках.

Имеющихся ограничений или препятствий в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах банковской группы не имеется.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивого развития Банка с учетом актуальных рисков и вызовов.

Направления деятельности банковской группы

Основными видами деятельности банковской группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. ООО «Центр-лизинг» осуществляет деятельность по финансовому лизингу, используя для этой цели кредиты, предоставленные ОАО КБ «Центр-инвест». При этом Банк осуществляет оценку кредитного риска на основании анализа финансового положения конечного заемщика – лизингополучателя.

Инвестиции в ассоциированную компанию ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго» не учитываются в консолидированной отчетности банковской группы поскольку данная организация не осуществляет финансовое посредничество, вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий, не предоставляет прочих видов услуг с целью обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

Управление рисками банковской группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми банковская группа 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, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск, комплаенс-риски, а также макро-экономические и политические риски.

Доля банковских и лизинговых операций в активах, капитале и прибыли банковской группы составляет более 99%. В качестве бизнес-плана банковской группы, а также стратегии развития банковской группы выступают бизнес-план и стратегия развития ОАО КБ «Центр-инвест».

Процедуры управления рисками банковской группы и методов их оценки

Управление рисками банковской группы 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;
- Предотвращение и выявление мошеннических операций;
- GAP-анализ;
- Оценка VaR;
- Stress-тестирование;
- Анализ и оптимизация бизнес-процессов;
- 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.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками банковской группы

В ОАО КБ «Центр-инвест» функционирование систем управления рисками и капиталом банковской группы и участников банковской группы 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 политики 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;
- Задачи управления Стратегическими рисками относятся к компетенции Совета Директоров и Правления банка;
- 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, КПК) – 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, оценку уровня правового риска, оценку риска потери деловой репутации, 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; организация работы комитетов Банка по кредитным операциям;

- Казначейство (оперативное управление риском ликвидности);

- Отдел финансового мониторинга (управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);

- Комплаенс-служба (управление комплаенс-рисками);

- Юридическое управление (управление правовыми рисками);

- Основными органами управления и подразделениями, несущим ответственность за реализацию управления риском потери деловой репутации являются: Правление Банка, руководители подразделений, управление по работе с персоналом, служба по связям с общественностью, отдел финансового мониторинга, управление мониторинга и контроля рисков, служба внутреннего аудита.

Политика оплаты труда

При определении политики оплаты труда ОАО КБ «Центр-инвест» руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда результатам деятельности банковской группы, уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками.

Вознаграждения основному управленческому персоналу зависят от показателей работы Банка и от принятых Банком рисков.

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

3. Информация об управлении рисками и капиталом

3.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы

Управление капиталом банковской группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности банковской группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10% (до 31.12.2015 включительно) в соответствии с Базельским соглашением.

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.

Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

Наименование показателя	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
1	2	3
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	11794603	10450194
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	821228	753660
Эмиссионный доход	2060018	1627586
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	129900	129900
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0	426451
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	5249349	4087033
Сумма источников базового капитала, итого	8260495	7024630
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0	2005
Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	7	26
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	7	2031
Базовый капитал, итого	8260488	7022599
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:		
Нематериальные активы	7	26
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, итого	7	26
Основной капитал, итого	8260488	7022599
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	63344	72394
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	21848	21848
Эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями	12600	14400
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	683586	299672
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	3188	0
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	1530537	1800269
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1530537	1800269
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1219012	1219012
Сумма источников дополнительного капитала, итого	3534115	3427595
Дополнительный капитал, итого	3534115	3427595
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	11794603	10450194

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
1	2	3
Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала	69 235 996	67 156 399
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	1 045 749	623 514
III группа активов (коэффициент риска 50%)	5 316	6 362
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	68 184 932	66 526 523
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала	69 235 975	67 156 357
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	1 045 749	623 514
III группа активов (коэффициент риска 50%)	5 316	6 362
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	68 184 911	66 526 481
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности капитала	70 476 835	68 397 217
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	1 045 749	623 514
III группа активов (коэффициент риска 50%)	5 316	6 362
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	69 425 771	67 767 341
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Величина активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска		
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	8 753 498	8 248 669
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	48	79 734
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	396 762	267 976
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0

Величина активов I группы риска до взвешивания по состоянию на 01.01.2016 года составила 7 254 315 тыс. руб., на 01.01.2015 года – 7 310 936 тыс. руб.

Информация о фактических значениях достаточности капитала банковской группы

Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.01.2016, в процентах	на 01.01.2015, в процентах
1	2	3	4
Показатель достаточности базового капитала (H20.1)	≥5	9.1%	7.5%
Показатель достаточности основного капитала (H20.2)	≥5.5	9.1%	7.5%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥10	12.9%	11.0%

В 2015 году банковской группой соблюдены все нормативные требования к капиталу и уровню достаточности капитала банковской группы.

3.2. Информация о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), банковская группа использует взвешенные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» покрывает весь спектр рисков, порождаемых направлениями деятельности банковской группы, и обеспечивает:

- 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;
- регулярная переоценка рыночных рисков;
- обеспечение устойчивых и диверсифицированных источников фондирования и взвешенный подход к управлению ликвидностью и процентными ставками, основанный на собственных планах банка и понимании макроэкономических трендов;
- эффективное управление операционными рисками и борьба с мошенническими операциями в условиях стремительно растущей клиентской базы и развития каналов дистанционного обслуживания клиентов;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером резервов и капитала с учетом требований национального регулятора и Базельского комитета по банковскому надзору.
- непрерывное развитие методологий, инструментария и технологий оценки рисков, в целях обеспечения быстро меняющихся потребностей бизнеса, внешних факторов и регуляторной среды;
- ориентация 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).

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

Политика управления рисками банковской группы утверждена Советом директоров и регламентирует процедуры риск - менеджмента с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, подходов Базельского комитета по банковскому надзору и собственного опыта управления региональными рисками.

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

Система управления рисками банковской группы обеспечивает устойчивое развитие банковской группы, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков.

Принимаемые банковской группой риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

3.2.1. Кредитный риск

Банковская группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед банковской группой третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для банковской группы является основным.

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

По состоянию на 1 января 2016 года величина концентрации кредитного риска, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков банковской группы, 10 613 405 тыс. руб. или 14,4% ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям (на 1 января 2015 года - 10 250 534 тыс. руб. или 14,1% ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям).

Несмотря на системный кризис в Российской Федерации, качество кредитного портфеля банковской группы сохраняется 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.

Банковская группа 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 банковская группа руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками банковской группы;
- 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 “4х 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.

Структура активов банковской группы в разрезе по категориям качества, просроченным ссудам и реструктурированным ссудам

Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5				
Корреспондентские счета	5 448 716	4 861 913	586 803	0	0	0	X	X	-5 868	5 442 848
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	77 475 974	23 843 833	46 675 253	3 286 185	1 156 638	2 514 065	5 821 708	5 590 503	-3 656 607	73 819 367
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	400 000	0	0	0	0	X	X	0	400 000
Межбанковские депозиты	341 920	222 374	119 546	0	0	0	X	X	-1 196	340 724
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	40 309 290	22 039 132	14 553 982	1 760 844	703 135	1 252 197	2 638 997	5 094 442	-1 694 688	38 614 602
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 405 527	15 433 445	13 007 844	367 632	461 202	1 135 404	2 262 030	2 362 675	-1 389 798	29 015 729
Корпоративные кредиты	9 518 434	6 362 436	1 407 071	1 393 212	240 988	114 727	367 547	2 731 767	-301 380	9 217 054
Лизинг	385 329	243 251	139 067	0	945	2 066	9 420	X	-3 510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 199 476	1 092 327	31 965 196	1 495 791	385 258	1 260 904	3 113 501	496 061	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	14 371 417	400 932	13 091 797	421 538	124 589	332 561	1 043 010	130 904	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 441 176	48 870	2 294 907	42 926	18 226	36 247	130 651	14 408	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 386 883	642 525	16 578 492	1 031 327	242 443	892 096	1 939 840	350 749	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 288	90 000	36 529	29 550	68 245	964	69 210	X	-36 710	188 578
Прочие активы	515 438	341 418	128 984	0	0	45 036	X	X	-51 415	464 023

Требования по получению процентных доходов	282 987	41 783	144 626	34 989	12 087	49 502	101 325	X	-64 917	218 070
Вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	0	24 715	24 715	X	-24 715	0
Итого	83 747 830	29 088 947	47 535 666	3 321 174	1 168 725	2 633 318	5 947 748	5 590 503	-3 803 522	79 944 308

Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.01.2015 года

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5				
Корреспондентские счета	3719141	3719141	0	0	0	0	X	X	0	3719141
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	76799205	24878900	44942157	3461685	719369	2797094	2254328	2743773	-4031849	72767356
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0
Межбанковские депозиты	783468	783468	0	0	0	0	X	X	0	783468
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	41874481	22576517	14636623	2357802	412246	1891293	1837201	2543795	-2498264	39376217
Суды малому и среднему бизнесу	30347168	14808213	12996113	886521	411474	1244847	1189175	1582925	-1693846	28653322
Корпоративные кредиты	10871848	7301053	1454336	1471281	0	645178	646623	960870	-801059	10070789
Лизинг	655465	467251	186174	0	772	1268	1403	X	-3359	652106
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	33722752	1240597	30305534	1020753	251031	904837	362161	199978	-1492238	32230514
Ипотечные суды	12454281	423899	11484643	143851	79441	322447	94620	89303	-410348	12043933
Автокредиты	2326266	49409	2211255	22190	10986	32426	14214	1670	-50790	2275476
Потребительские суды	18942205	767289	16609636	854712	160604	549964	253327	109005	-1031100	17911105
Прочие требования, признаваемые судами	418504	278318	0	83130	56092	964	54966	X	-41347	377157
Прочие активы	292290	261153	6989	970	314	22864	X	X	-23231	269059
Требования по получению процентных доходов	136394	9638	37828	23531	15290	50107	62690	X	-60960	75434
Вложения в	24715	0	0	0	0	24715	X	X	-24715	0

ценные бумаги										
Итого	80971745	28868832	44986974	3486186	734973	2894780	2254328	2743773	-4140755	76830990

Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд

тыс.руб.

Наименование показателя	просроченные	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2016 года							
Межбанковские депозиты	0	725 980	0	0	15940	0	741 920
Ссудная задолженность юридических лиц	2 014 191	1 839 952	3 666 313	4 613 550	12 224 627	15 950 657	40 309 290
Ссудная задолженность физических лиц	640 136	473 928	804 375	1 663 977	3 931 182	28 685 878	36 199 476
Прочие требования, признаваемые ссудами	69 210	0	0	29 500	36 578	90 000	225 288
Итого	2 723 537	3 039 860	4 470 688	6 307 027	16 208 327	44 726 535	77 475 974
на 01.01.2015 года							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	783 468	0	0	0	0	783 468
Ссудная задолженность юридических лиц	1 844 479	1 635 187	3 226 607	4 266 899	13 970 921	16 930 388	41 874 481
Ссудная задолженность физических лиц	362 161	46 893	1 188 499	1 054 861	4 045 533	27 024 805	33 722 752
Прочие требования, признаваемые ссудами	54 966	2 030	47 080	76 580	109 158	128 690	418 504
Итого	2 261 606	2 467 578	4 462 186	5 398 340	18 125 612	44 083 883	76 799 205

Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы по отраслям экономики

тыс.руб.

Виды экономической деятельности	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Деятельность Банка России	400 000	0
Банковская деятельность	341 920	783 468
Торговля	11 224 845	11 202 031
Сельское хозяйство	8 599 383	9 774 080
Производство	9 570 765	9 147 160
Транспорт	5 641 764	4 936 590
Прочее	3 549 517	4 249 856
Строительство	1 879 574	2 688 826
Финансовые компании, кроме кредитных организаций	0	188 318
Энергетика	39 230	76 624
Физические лица	36 228 976	33 752 252
Итого	77 475 974	76 799 205

Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы по географическим регионам

тыс.руб.

Наименование региона	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Ростовская область	54 070 650	52 891 988
Краснодарский край	12 349 188	13 525 122

Ставропольский край	4 554 927	4 328 460
Волгоградская область	3 135 155	2 958 459
Прочие регионы РФ	1 813 668	1 873 574
Прочие государства	1 552 386	1 221 602
Итого	77 475 974	76 799 205

Информация о резервах на возможные потери банковской группы

Информация о резервах на возможные потери, включая величину сформированных и восстановленных резервов в течение отчетного периода и соответствующего периода предыдущего года.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 2015 год	за 2014 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
Сумма резерва на начало года	4 087 835	2 961 866
Досоздание резерва в течение года	1 320 148	2 128 680
Восстановление резерва в течение года	-1 088 942	-880 433
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-607 747	-122 278
Сумма резерва на конец года	3 711 294	4 087 835
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
Сумма резерва на начало года	74 073	64 087
Досоздание резерва в течение года	59 317	29 287
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-4 512	-19 301
Сумма резерва на конец года	128 878	74 073
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
Сумма резерва на начало года	28 281	28 281
Изменение резерва в течение года	-187	-
Сумма резерва на конец года	28 094	28 281
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
Сумма резерва на начало года	92 974	67 818
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	-24 571	25 077
Сумма резерва на конец года	68 449	92 895
Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение	265 765	1 302 611

Информация о видах и стоимости полученного банковской группой обеспечения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды обеспечения	тыс. руб.			
	на 01.01.2016 года		на 01.01.2015 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	83 423 868	11 871 477	75 671 151	13 501 670
Обращающиеся ценные бумаги	332 696	0	87 931	50 000
Автотранспорт	14 846 250	258 886	13 773 236	319 722
Сельхозтехника	3 880 021	104 626	3 479 592	157 502
Имущество	12 084 504	1 538 049	11 669 925	1 087 643
Залог прав	815 082	24 450	715 203	17 000
Товары в обороте	5 863 837	33 000	5 225 848	30 807
Залог урожая	577 586	0	1 080 019	0
Гарантии и поручительства от третьих сторон	255 833 386	9 240	250 403 560	9 545
Итого	377 657 230	13 839 728	362 106 465	15 173 889

3.2.2. Рыночный риск

Банковская группа 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 ОАО 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;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

В условиях волатильности рынков банковская группа минимизировала 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.

Наименование риска	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Рыночный риск (РР)	0	5694154
Процентный риск (ПР)	0	455532
Фондовый риск (ФР)	0	0

Фондовый риск

Банковская группа принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банковская группа 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 эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью банковской группы (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке, проводится back и stress - тестирование.

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

Валютный риск

Банковская группа 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. Банковская группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Также банковская группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2016 года не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных

позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях».

Но- мер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.	
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
		на 01.01.2016 года		на 01.01.2015 года	
1	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	21992	0	1558	0.0
2	ЮАНЬ	5439	0	8677	0.0
3	ЕВРО	29676	0	32171	0.0
4	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	33198	0	13384	0.0
5	ДОЛЛАР США	62495	0	105101	0.0
6	Итого во всех иностранных валютах	152770	0	160892	0.0
Балансирующая позиция в рублях		0	-152770	0	-160892
Сумма открытых валютных позиций		152770	-152770	160892	-160892

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.01.2016 года составила 15 382 тысячи рублей (2014 г.: 17 024 тысяч рублей).

Банковская группа не берет на себя существенных валютных рисков, совокупный размер открытой валютной позиции не превышает 1% капитала банковской группы.

Процентный риск

Банковская группа 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.

Банковская группа осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Наметившаяся тенденция к снижению ключевой ставки центрального банка оказывает положительное влияние на уровень процентных доходов банковской группы.

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

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

Банковская группа 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.

3.2.3. Операционный риск

Банковской группой 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 банковской группы;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- эффективная система антифрод мониторинга;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;
- страхование рисков в рамках комплексного страхования финансовых институтов.

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

Информация о величине операционного риска банковской группы

Наименование риска	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Операционный риск (ОР)	723512	564 955

3.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банковская группа подвержена 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 банковской группа, 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. Банковской группой разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банковская группа имеет устойчивую диверсифицированную ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития. На протяжении многих лет банковская группа сохраняет политику устойчивого управления ликвидностью, активно сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовых рынках. В условиях весьма ограниченного объема долгосрочных ресурсов на российском рынке, банковская группа активно сотрудничает с международными финансовыми институтами: Европейским банком реконструкции и развития (EBRD), Немецким банком развития (группа KfW и DEG), Международной финансовой корпорацией (IFC), Австрийским банком развития (OeEB), Черноморским банком торговли и развития (BSTDB) и Международным инвестиционным банком (МИБ). Долгосрочные ресурсы,

привлекаемые у этих международных организаций, позволяют банковской группе финансировать инвестиционные проекты по модернизации бизнеса клиентов на Юге России. Банковская группа стремится поддерживать устойчивую и диверсифицированную базу фондирования ресурсов, включающую комбинацию депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг в обращении и межбанковских кредитов, привлеченных от банков и международных финансовых институтов. Банковская группа также поддерживает достаточные объемы ликвидных активов, чтобы оперативно реагировать на экстраординарные требования ликвидности.

Информация о фактических значениях нормативов ликвидности банковской группы

Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.01.2016, в процентах	на 01.01.2015, в процентах
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности	≥ 15	315,40	144,2
Норматив текущей ликвидности	≥ 50	316,92	117,3
Норматив долгосрочной ликвидности	≤ 120	54,97	71,6

3.2.5. Риск бизнес-событий

Риск бизнес-событий банковской группы включает в себя правовой, стратегический и риск потери деловой репутации.

Правовые риски

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

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

В январе 2016 года Банк получил предписание по результатам проверки ЦБ РФ, включающее требование создать в бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, дополнительные резервы на возможные потери по ссудам в размере, не приводящем к нарушению обязательных нормативов, установленных ЦБ

РФ. На основании детального изучения фактической информации, руководство банковской группы считает, что создание указанных дополнительных резервов не требуется, и в настоящее время оспаривает данный вопрос. Действие указанного предписания в настоящее время приостановлено в судебном порядке. Руководство банковской группы считает, что данная ситуация не приведет к нарушению Банком требований ЦБ РФ.

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.

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

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

Банк имеет рейтинг международного рейтингового агентства Moody's Investor's Service - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте по состоянию на 01.01.2016 года на уровне В1 со стабильным прогнозом. По состоянию на 01.01.2016, по национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Банк имел долгосрочный кредитный рейтинг А1.ru.

Стратегический риск

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

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность банковской группы;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Например, 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 бизнесмодели “Sustainable banking”;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимых директоров в составе Совета директоров;
- наличием квалифицированной команды профессионалов;
- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- активной работой с аудиторами и рейтинговыми агентствами в целях внедрения передовой мировой практики в области управления рисками, корпоративного управления и учета;
- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- ротацией кадров и непрерывным повышением квалификации сотрудников.

3.2.6. Страновой риск

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения банковской группы (Российской Федерации) и находятся вне зоны влияния банковской группы.

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 банковской группы.

Ситуация, когда банковской группе 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 банковской группы.

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.

3.3. Процедуры контроля банковской группы за принимаемыми рисками

Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками

Внутренний контроль в банковской группе осуществляют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полномочиями, определенными уставами членов банковской группы и внутренними документами:

- органы управления Банка:
 - Общее собрание акционеров,
 - Совет Директоров Банка,
 - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган),
 - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)
 - ревизионная комиссия Банка;
 - главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - служба внутреннего аудита Банка;
 - комплаенс-служба Банка;
 - отдел финансового мониторинга Банка;
- органы управления ООО «Центр-лизинг» (общее собрание участников, директор общества);
- ревизионная комиссия ООО «Центр-лизинг»;
- органы управления ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго» (общее собрание акционеров общества, Совет директоров общества, генеральный директор общества);
- ревизионная комиссия ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Богданов Ю.Ю.

Иванова Т.И.