



**ЛАУРЕАТ ВСЕРОССИЙСКОГО КОНКУРСА**  
**2012 ГОДА « 100 ЛУЧШИХ ТОВАРОВ РОССИИ »**  
**(банковские услуги)**



Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»  
пр. Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000, тел./факс (863) 2000-000  
e-mail: [welcome@centrinvest.ru](mailto:welcome@centrinvest.ru) / site: [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru)

кор./сч. 30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ростовской области • БИК 046015762 • ИНН 6163011391 • КПП 616501001

Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
по банковской группе ОАО КБ «Центр-инвест»  
за первое полугодие 2014 года

## **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.

### ***Лицензии Банка на осуществление деятельности***

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

1. Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225 от 9 сентября 2013 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
  - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
  - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
  - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
  - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
  - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
  - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
  - Выдача банковских гарантий.
  - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
  - № 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.
3. Приказом №430 от 6 марта 2013 года ФТС России ОАО КБ «Центр-инвест» включен в реестр Банков, имеющих право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта с 1 марта 2013 года по 29 февраля 2016 года.

### ***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, ОАО Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (сокращенное наименование – ОАО 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***

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Сохраняющаяся неопределенность геополитической ситуации и

волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Отсутствие государственной поддержки и участия в капитале банковской группы дают основания считать, что геополитические риски не окажут непосредственного влияния на ее деятельность.

Банковская группа осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Ответные санкции России в отношении Евросоюза создают дополнительный потенциал роста данной отрасли в части импортозамещения. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий.

### ***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 ОАО ТПТС «Теплоэнерго» учитываются в консолидированной отчетности банковской группы по долевым методу.

## **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, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации), страновой риск.

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».

### ***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:

Управление мониторинга и контроля рисков (управление капиталом, управление рыночным риском, включая валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки, управление операционным риском, управление риском бизнес-событий, управление кредитным риском в части операций межбанковского кредитования);

Управление кредитных рисков и мониторинга (управление кредитным риском);

Управление рисками (управление кредитным риском в части оценки залогов и рисков бизнеса заемщиков, а также в части работы с просроченной задолженностью);

Комитетом по управлению активами и обязательствами (управление риском ликвидности);

Казначейство (управление риском ликвидности в части оперативного планирования текущих финансовых потоков);

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

### 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 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

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.07.2014 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>9502293</b>	<b>9469065</b>
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	753660	753660
Эмиссионный доход	1627586	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	624519
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:	4012231	2907599
<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	<b>6523377</b>	<b>6043264</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>		
Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	2005	0
Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	2005
Отрицательная величина добавочного капитала	76	0
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	<b>2081</b>	<b>2005</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>6521296</b>	<b>6041259</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:</b>		
Нематериальные активы	35	55
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	41	52
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, итого</b>	<b>76</b>	<b>107</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>6521296</b>	<b>6021271</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		

Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	21848	21848
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	442641	550629
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	1210702	1483860
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1210702	1483860
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1219012	1293814
<b>Сумма источников дополнительного капитала, итого</b>	<b>2980997</b>	<b>3447794</b>
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>2980997</b>	<b>3447794</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>9502293</b>	<b>9469065</b>

### Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.07.2014 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
<b>Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала</b>	<b>63 757 760</b>	<b>58 707 899</b>
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	729 229	356 046
III группа активов (коэффициент риска 50%)	4 416	11 001
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	63 024 115	58 340 853
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала</b>	<b>63 757 709</b>	<b>58 687 943</b>
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	729 229	356 046
III группа активов (коэффициент риска 50%)	4 416	11 001
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	63 024 064	58 320 897
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности капитала</b>	<b>64 976 721</b>	<b>59 981 757</b>
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	729 229	356 046
III группа активов (коэффициент риска 50%)	4 416	11 001
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	64 243 076	59 614 711
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Величина активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска</b>		
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	6 522 396	7 159 210
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	80 373	7 623
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	296 997	195 105
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0

Величина активов I группы риска до взвешивания по состоянию на 01.07.2014 года составила 6 511 908 тыс. руб., на 01.01.2014 года – 6 872 991 тыс. руб.

### Информация о фактических значениях достаточности капитала банковской группы

Наименование норматива	Нормативное значение	на	
		01.07.2014, в процентах	01.01.2014, в процентах
1	2	3	4
Показатель достаточности базового капитала (H20.1)	≥5	8,0%	7,9%
Показатель достаточности основного капитала (H20.2)	≥5.5	8,0%	7,9%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥10	11,5%	12,2%

В первом полугодии 2014 года 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:

- комплексную работу по оценке рисков заемщиков и обеспечения в рамках процедур принятия решения о кредитовании и последующего мониторинга;
- поддержку оперативности принятия решений в целях достижения планируемых объемных и качественных показателей определенных бизнес-планом в условиях быстро меняющейся внешней среды;
- профилактику просроченной задолженности и мониторинг залогового обеспечения;
- эффективную работу с проблемной и просроченной задолженностью;
- оценку и управление рыночными рисками, включая валютный, фондовый и процентный риски;
- контроль и управление рисками ликвидности в целях обеспечения сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, диверсификации источников финансирования;
- мониторинг и управление операционными рисками, анти-фрод мониторинг и обеспечение информационной безопасности;
- покрытие принимаемых Банком рисков адекватным размером резервов и капитала.

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

Политика управления рисками Банка 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.

Система управления рисками обеспечивает устойчивое развитие банковской группы, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые банковской группой риски обеспечены адекватным размером резервов и капитала.

#### **3.2.1. Кредитный риск**

Банковская группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед Банком третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для 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 Банку развивать кредитование в первую очередь в розничном сегменте и кредитование малого и среднего бизнеса, не принимая на себя избыточных рисков.

По состоянию на 1 июля 2014 года величина кредитного риска, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков банковской группы, составила 9 181 214 тыс. руб. или 13,9%

ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям ( на 1 января 2014 года - 9 322 965 тыс. руб. или 15,1% ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям).

Качество кредитного портфеля банковской группы остается на высоком 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 Банка;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа "одного заемщика");
- 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;
- непрерывное совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам в условиях быстро меняющейся внешней среды;
- 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 01.07.2014 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	резерв сформированный
		1	2	3	4	5			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Денежные средства, их эквиваленты и средства в Банке России	6 384 654								
Средства в кредитных организациях	2 907 647	2 907 647							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509 325								
Прочие вложения в долговые и долевые инструменты	181 154	147 071	5 997			28 086	28 086		28 281
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	69 910 074	21 675 210	43 049 775	2 280 936	771 603	2 132 550	1 904 286	4 473 767	3 316 566
Размещенные межбанковские депозиты	678 774	678 774							
Юридические лица, всего в т.ч.	40 550 751	19 702 186	17 722 811	1 306 518	376 896	1 442 340	1 633 325	4 210 795	2 102 657
<i>кредиты крупному бизнесу</i>	9 817 882	6 252 489	2 492 296	427 016	0	646 081	646 081	2 514 352	752 588
<i>кредиты малому и среднему бизнесу</i>	30 021 495	12 925 750	15 054 874	877 428	370 636	792 807	983 762	1 696 443	1 341 044
<i>финансовый лизинг</i>	711 374	523 947	175 641	2 074	6 260	3 452	3 482	0	9 025
Физические лица, всего, в т.ч.	28 311 337	1 035 388	25 297 464	910 735	378 504	689 246	270 185	262 972	1 188 369
<i>автокредиты</i>	1 860 311	47 279	1 766 548	15 505	12 681	18 298	9 821	215	35 501
<i>ипотечные кредиты</i>	10 253 669	319 554	9 298 380	152 591	182 736	300 408	104 991	36 473	423 908
<i>потребительские кредиты</i>	15 614 809	660 606	13 778 544	660 300	166 099	349 260	135 285	226 284	687 978
<i>кредиты по ластиковым картам</i>	582 548	7 949	453 992	82 339	16 988	21 280	20 089	0	40 982
Прочие размещенные средства	369 212	258 862	29 500	63 683	16 203	964	775	0	25 540
Прочие финансовые активы	1 234 944	1 111 674	43 211	12 056	10 740	57 263	88 281	0	63 557
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>81 127 798</b>	<b>25 841 602</b>	<b>43 098 983</b>	<b>2 292 992</b>	<b>782 343</b>	<b>2 217 899</b>	<b>2 020 653</b>	<b>4 473 767</b>	<b>3 408 404</b>



Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.01.2014 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	резерв сформированный
		1	2	3	4	5			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Денежные средства, их эквиваленты и средства в Банке России	6 577 025								
Средства в кредитных организациях	1 536 474	1 536 474							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 096 680								
Прочие вложения в долговые и долевыи инструменты	175 723	141 640	5 997			28 086	28 086		28 281
Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	65 068 426	22 266 002	38 989 699	1 513 545	373 935	1 925 245	1 676 136	4 339 211	2 940 524
Размещенные межбанковские депозиты	513 682	513 682							
Юридические лица, всего в т.ч.	37 956 434	20 247 661	14 919 019	1 140 494	220 302	1 428 958	1 519 972	4 121 660	1 913 840
<i>кредиты крупному бизнесу</i>	9 754 517	4 854 785	3 992 343	184 350	0	723 039	723 039	2 701 014	793 955
<i>кредиты малому и среднему бизнесу</i>	27 439 287	14 870 967	10 691 586	956 144	218 123	702 467	793 761	1 420 646	1 113 010
<i>финансовый лизинг</i>	762 630	521 909	235 090	0	2 179	3 452	3 172	0	6 875
Физические лица, всего, в т.ч.	26 173 140	1 195 545	24 070 680	275 231	137 633	494 051	154 446	217 551	995 746
<i>автокредиты</i>	1 712 754	59 436	1 623 707	8 379	7 763	13 469	7 605	148	31 526
<i>ипотечные кредиты</i>	9 482 271	375 012	8 767 678	66 621	32 861	240 099	46 722	31 641	343 849
<i>потребительские кредиты</i>	14 649 874	753 812	13 388 259	185 500	88 617	233 686	92 002	185 762	598 928
<i>кредиты по ластиковым картам</i>	328 241	7 285	291 036	14 731	8 392	6 797	8 116	0	21 443
Прочие размещенные средства	425 170	309 114	0	97 820	16 000	2 236	1 718	0	30 938
Прочие финансовые активы	776 341	630 592	72 711	12 056	3 719	57 263	61 742	0	46 214
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>76 230 669</b>	<b>24 574 708</b>	<b>39 068 407</b>	<b>1 525 601</b>	<b>377 654</b>	<b>2 010 594</b>	<b>1 765 964</b>	<b>4 339 211</b>	<b>3 015 019</b>

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

тыс.руб.

Сроки, оставшиеся до погашения	на 01.07.2014 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
до 30 дней	2 315 277	1 764 839
до 90 дней	4 435 733	4 838 109
до 180 дней	8 027 132	4 321 105
до 270 дней	6 217 036	6 176 470
до 1 года	6 224 002	7 444 568
свыше 1 года	40 786 608	38 847 199
просроченная задолженность	1 904 286	1 676 136
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>69 910 074</b>	<b>65 068 426</b>

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

тыс. руб.

Отрасли экономики	на 01.07.2014 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности:</b>	<b>38 866 329</b>	<b>36 156 739</b>
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 616 886	9 002 633
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 439 237	10 107 046
- обрабатывающие производства	7 960 928	7 474 789
- транспорт и связь	3 863 441	3 793 989
- строительство	2 382 994	2 647 340
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 768 470	1 600 975
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	180 346	116 371
- добыча полезных ископаемых	4 078	4 034
- прочие виды деятельности	1 649 949	1 409 562
<b>Овердрафты по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>926 378</b>	<b>875 065</b>
<b>Кредиты, предоставленные финансовым органам местного самоуправления</b>	<b>46 873</b>	<b>162 000</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>28 311 337</b>	<b>26 173 140</b>
<b>Размещенные межбанковские депозиты</b>	<b>678 774</b>	<b>513 682</b>
<b>Прочая задолженность, приравненная к ссудной</b>	<b>1 080 383</b>	<b>1 187 800</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>69 910 074</b>	<b>65 068 426</b>

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

тыс. руб.

Наименование региона	на 01.07.2014 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
Ростовская область	48 520 465	44 414 534
Краснодарский край	12 576 511	12 197 381
Ставропольский край	3 934 043	3 769 404
Волгоградская область	2 567 271	2 306 833
Прочие регионы РФ	1 039 145	1 169 567
Иностранные государства	1 272 639	1 210 707
<b>Итого</b>	<b>69 910 074</b>	<b>65 068 426</b>

### Информация о резервах на возможные потери банковской группы

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

тыс. руб.

Финансовые активы	Резерв на 01.01.2014 года	Изменение резерва за 1 полугодие 2014 года (+,-)	Сумма списания за счет резерва в 1 полугодие 2014 года	Резерв на 01.07.2014 года
1	2	3	4	5
<b>Прочие вложения в долговые и долевыe инструменты</b>	<b>28 281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 281</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>2 940 524</b>	<b>435 915</b>	<b>59 873</b>	<b>3 316 566</b>
Юридические лица, всего в т.ч.	1 913 840	226 033	37 216	2 102 657
<i>кредиты крупному бизнесу</i>	793 955	-41 367	0	752 588
<i>кредиты малому и среднему бизнесу</i>	1 113 010	265 250	37 216	1 341 044
<i>финансовый лизинг</i>	6 875	2 150	0	9 025
Физические лица, всего, в т.ч.	995 746	214 007	21 384	1 188 369
<i>автокредиты</i>	31 526	5 784	1 809	35 501
<i>ипотечные кредиты</i>	343 849	82 718	2 659	423 908
<i>потребительские кредиты</i>	598 928	104 906	15 856	687 978
<i>кредиты по ластиковым картам</i>	21 443	20 599	1 060	40 982
Прочие размещенные средства	30 938	-4 125	1 273	25 540
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>46 214</b>	<b>23 288</b>	<b>5 945</b>	<b>63 557</b>
<b>Итого резерв сформированный</b>	<b>3 015 019</b>	<b>459 203</b>	<b>65 818</b>	<b>3 408 404</b>

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

тыс. руб.

Виды обеспечения	на 01.07.2014 года		на 01.01.2014 года	
	1, 2, 3 категории качества	в том числе 1 и 2 категории качества	1, 2, 3 категории качества	в том числе 1 и 2 категории качества
1	2	3	4	5
Ценные бумаги	142 589	124 000	369 083	324 000
Недвижимость и залог прав	69 090 832	8 969 642	62 370 398	8 074 183
Прочее имущество	27 324 312	1 668 601	25 425 777	1 464 800
Товары в обороте и залог урожая	5 979 813	59 587	5 552 723	50 720
Полученные гарантии и поручительства	245 589 209	9 545	236 797 984	28 100
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>348 126 755</b>	<b>10 831 375</b>	<b>330 515 965</b>	<b>9 941 803</b>

### 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:

- непрерывный 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 практически свернула все свои активные операции на открытых рынках, использует их только как инструмент управления краткосрочной ликвидностью и в соответствии с утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками ведет активные операции в реальном секторе экономики.

тыс. руб.

Наименование риска	на 01.07.2014 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
Рыночный риск (РР)	496 876	1 022 806
Процентный риск (ПР)	39 750	81 825
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 эмитента (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.

Портфель ценных бумаг поддерживается в объемах, необходимых для диверсификации активов, поддержки уровня ликвидности и не преследует спекулятивных целей.

Доля чистых вложений в ценные бумаги в структуре активов незначительна.

Облигационный портфель банковской группы состоит из высоконадежных бумаг крупнейших предприятий Российской Федерации, подавляющая часть из которых входит в ломбардный список Банка России. Портфель сформирован из ценных бумаг с международным рейтингом не ниже BBB-.

### ***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.

В целях снижения валютного риска, банковская группа отдает предпочтение привлечению средств в национальной валюте.

Банковская группа не перекладывает валютные риски на своих клиентов. В соответствии с действующей в Банке кредитной политикой, валютные кредиты выдают преимущественно клиентам, имеющим валютную выручку.

Также банковская группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Но- мер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
		на 01.07.2014 года			на 01.01.2014 года		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	7 655,8	0,0	0,1	7 832,0	0,0	0,1
2	ЮАНЬ	8 322,0	0,0	0,1	4 298,0	0,0	0,0
3	ЕВРО	0,0	-29 973,4	0,3	0,0	-17 943,1	0,2
4	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	225,9	0,0	0,0	765,0	0,0	0,0
5	ДОЛЛАР США	0,0	-12 731,4	0,1	11 695,0	0,0	0,1
6	Итого во всех иностраннных валютах	16 203,7	-42 704,8	x	24 590,0	-17 943,1	x
	Балансирующая позиция в рублях	26 501,1	0,0	0,3	0,0	-6 646,9	0,1
	Сумма открытых валютных позиций	42 704,8	-42 704,8	0,4	24 590,0	-24 590,0	0,3

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.

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

### **3.2.3. Операционный риск**

Банковской группой создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- выявление источников операционного риска в деятельности Банка;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- сбор информации об операционных убытках
- анти-фрод мониторинг;
- 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, разработанной на основе международных стандартов и утвержденной Советом директоров.

## Информация о величине операционного риска банковской группы

тыс. руб.

Наименование риска	на 01.07.2014 года	на 01.01.2014 года
Операционный риск (ОР)	667 036	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 Банка, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

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, Банк 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 Евразийским банком развития (ЕАБР). Долгосрочные ресурсы, привлекаемые у этих международных организаций, позволяют Банку финансировать инвестиционные проекты по модернизации бизнеса клиентов Банка на Юге России.

ОАО КБ «Центр-инвест» 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 01.07.2014, в процентах	на 01.01.2014, в процентах
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15$	107,5	63,2
Норматив текущей ликвидности	$\geq 50$	116,5	97,8
Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120$	71,9	69,9

### **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 являются бессрочными.

Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает существенного влияния на работу банковской группы.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

- несоблюдения Банком 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 Банка);
- 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.

#### ***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 за достойную организацию труда, участие в социально значимых проектах, существенный вклад в развитие бизнес-среды и экономики регионов 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 PriceWaterhouseCoopers. Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Банка.

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

Банк имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг Aa3.ru.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банковской группы (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 банковская группа 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 бизнес-модели “Sustainable banking”;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимого директора 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;

непрерывным повышением квалификации ТОП-менеджеров и сотрудников.

### **3.2.6. Страновой риск**

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

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 и негативные геополитические процессы воздействуют на него в меньшей степени.

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 сложной геополитической ситуации и высокой волатильности на мировых рынках и обеспечивать потребности клиентов, стимулируя развитие экономики регионов присутствия банка.



### 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 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 контроля Банка;
      - отдел финансового мониторинга Банка;
- органы управления ООО «Центр-лизинг» (общее собрание участников, директор общества);
  - ревизионная комиссия ООО «Центр-лизинг»;
- органы управления ОАО ТПТС «Теплоэнерго» (общее собрание акционеров общества, Совет директоров общества, генеральный директор общества);
  - ревизионная комиссия ОАО ТПТС «Теплоэнерго».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жуков Г.И.

Иванова Т.И.