

Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
по банковской группе ОАО КБ «Центр-инвест»  
за первое полугодие 2016 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. 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:

1. 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).

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 №399 от 29 февраля 2016 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.

Сведения о различиях консолидированной финансовой отчетности банковской группы и рисках банковской группы на консолидированной основе представлено в Приложении 1.

### ***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 за 30 июня 2016 года суверенный кредитный рейтинг России от «большой тройки» международных рейтинговых агентств является следующим:

- Standard & Poor's (от марта 2016г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте – «BB+» (прогноз – «негативный»);
- долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте – «BBB-» (прогноз – «негативный»);
- краткосрочный суверенный рейтинг РФ с обязательствами в иностранной валюте – «B»;
- краткосрочный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «A-3».

- Moody's Investors Service (от апреля 2016г.):

- кредитный рейтинг РФ по обязательствам, выраженным в иностранной валюте – «Ba1» (прогноз – «негативный»);
- суверенный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «Baa3» (прогноз – «негативный»).

Долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентств S&P и Moody's находится на спекулятивном уровне.

- Fitch Ratings (от апреля 2016г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг РФ, выраженный в иностранной валюте – «BBB-» (прогноз – «негативный»);
- долгосрочный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «BBB-» (прогноз – «негативный»);
- краткосрочный суверенный рейтинг РФ в иностранной валюте – «F3».

Долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентства Fitch Ratings на данный момент находится на последней ступени инвестиционного уровня.

- обменный курс ЦБ РФ колебался в 1 полугодии 2016 года в диапазоне от 63,7162 руб. до 83,5913 руб. за доллар США;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 607 до 947 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен; и
- 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 Ростовской области, по сравнению с первым полугодием прошлого года, вырос на 1,2%.

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.

Структура базовых лимитов и процедуры их контроля и распределение ответственности определяются Политикой управления рисками банка утвержденной Советом директоров.

Основные лимиты включают в себя:

- Соотношение лимитов величин капитала отводимых для покрытия кредитных и рыночных рисков - Устанавливается советом директоров;
- Лимиты открытых позиций по операциям на межбанковском рынке - Устанавливается КУАП;
- Индикативный лимит процентного риска - Устанавливается советом директоров.

### ***Стратегия управления рисками банковской группы***

Управление рисками банковской группы осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками банковской группы. Детализированная информация о процедурах и методиках управления рисками, стресс-тестирования и антифрод-мониторинга относится к коммерческой тайне и является конфиденциальной информацией банковской группы.

Раскрытие информации о принимаемых банковской группой рисков осуществляется в форме, сроках и объеме, предусмотренных действующим законодательством и общепринятой банковской практикой.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- управление капиталом и резервами.

### ***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.

***Процедуры 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 участников банковской группы:**

- 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».

### **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 (с учетом буферов капитала) в размере не менее 8,625% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с Политикой управления рисками банка утвержденной Советом директоров, одной из основных целей управления рисками является повышение операционной эффективности с учетом стоимости риска и обеспечение оптимального соотношения риск/доходность в целях роста стоимости Банка.

Помимо выполнения обязательных нормативов Банка России и рекомендаций Базельского комитета, в целях саморегулирования Политикой управления рисками Банка предусмотрены внутренние процедуры по распределению и оценке достаточности капитала (ВПОДК / ICAAP), а также - Stress-тестирования достаточности капитала.

В Приложении 3 к отчету о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе раскрыта информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

В первом полугодии 2016 года и 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 июля 2016 года величина концентрации кредитного риска, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков банковской группы, 10 218 705 тыс. руб. или 13,3% ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям (на 1 января 2016 года - 10 613 405 тыс. руб. или 14,4% 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**

Таблица 1. Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.07.2016 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5			
Корреспондентские счета	2 445 251	2 223 676	221 575	0	0	0	X	-2 215	2 443 036
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	81 180 082	21 406 124	51 378 027	4 300 865	1 078 146	3 016 920	5 191 060	-4 270 011	76 910 071
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	X	0	0
Межбанковские депозиты	307 575	200 760	106 815	0	0	0	X	-1 068	306 507
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	42 438 919	20 046 653	18 119 337	2 235 836	587 070	1 450 023	4 661 750	-1 975 043	40 463 876
Ссуды малому и среднему бизнесу	32 191 416	16 498 704	13 062 923	950 526	346 082	1 333 181	2 385 800	-1 569 774	30 621 642
Корпоративные кредиты	9 918 143	3 358 777	4 922 282	1 281 369	240 988	114 727	2 275 950	-401 511	9 516 632
Лизинг	329 360	189 172	134 132	3 941	0	2 115	X	-3 758	325 602
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	38 258 091	1 068 711	33 115 395	2 035 479	472 573	1 565 933	529 310	-2 282 605	35 975 486
Ипотечные ссуды	16 602 159	476 324	14 701 703	806 112	206 890	411 130	141 788	-562 311	16 039 848
Автокредиты	2 478 269	59 503	2 289 382	53 594	16 667	59 123	18 693	-77 922	2 400 347
Потребительские ссуды	19 177 663	532 884	16 124 310	1 175 773	249 016	1 095 680	368 829	-1 642 372	17 535 291
Прочие требования, признаваемые ссудами	175 497	90 000	36 480	29 550	18 503	964	X	-11 295	164 202
Прочие активы	573 398	399 690	128 150	475	1 269	43 814	X	-51 029	522 369
Требования по получению процентных доходов	384 215	46 337	223 421	40 617	8 622	65 218	X	-81 433	302 782
Вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	0	24 715	X	-24 715	0
<b>Итого</b>	<b>84 607 661</b>	<b>24 075 827</b>	<b>51 951 173</b>	<b>4 341 957</b>	<b>1 088 037</b>	<b>3 150 667</b>	<b>5 191 060</b>	<b>-4 429 403</b>	<b>80 178 258</b>

Таблица 2. Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5			
<b>Корреспондентские счета</b>	<b>5 448 716</b>	4 861 913	586 803	0	0	0	X	-5 868	<b>5 442 848</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>77 475 974</b>	23 843 833	46 675 253	3 286 185	1 156 638	2 514 065	5 590 503	-3 656 607	<b>73 819 367</b>
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	400 000	0	0	0	0	X	0	400 000
Межбанковские депозиты	341 920	222 374	119 546	0	0	0	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	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	2 362 675	-1 389 798	29 015 729
Корпоративные кредиты	9 518 434	6 362 436	1 407 071	1 393 212	240 988	114 727	2 731 767	-301 380	9 217 054
Лизинг	385 329	243 251	139 067	0	945	2 066	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	496 061	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	14 371 417	400 932	13 091 797	421 538	124 589	332 561	130 904	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 441 176	48 870	2 294 907	42 926	18 226	36 247	14 408	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 386 883	642 525	16 578 492	1 031 327	242 443	892 096	350 749	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 288	90 000	36 529	29 550	68 245	964	X	-36 710	188 578
<b>Прочие активы</b>	<b>515 438</b>	341 418	128 984	0	0	45 036	X	-51 415	<b>464 023</b>
Требования по получению процентных доходов	282 987	41 783	144 626	34 989	12 087	49 502	X	-64 917	218 070
Вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	0	24 715	X	-24 715	0
<b>Итого</b>	<b>83 747 830</b>	<b>29 088 947</b>	<b>47 535 666</b>	<b>3 321 174</b>	<b>1 168 725</b>	<b>2 633 318</b>	<b>5 590 503</b>	<b>-3 803 522</b>	<b>79 944 308</b>

Таблица 3. Информация о просроченных и сомнительных ссудах банковской группы по состоянию на 01.07.2016 года:

тыс.руб.

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	307 575	0	0	0	0	-1 068	306 507
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	42 438 919	184 425	179 920	447 131	2 272 055	-1 975 043	40 463 876
Ссуды малому и среднему бизнесу	32 191 416	183 883	178 452	444 658	1 907 109	-1 569 774	30 621 642
Корпоративные кредиты	9 918 143	0	0	0	359547	-401 511	9 516 632
Лизинг	329 360	542	1468	2 473	5 399	-3758	325 602
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	38 258 091	1 581 604	404 503	410 042	1 717 951	-2 282 605	35 975 486
Ипотечные ссуды	16 602 159	688 282	202 476	190 421	486 982	-562 311	16 039 848
Автокредиты	2 478 269	79 814	14 295	14 922	60 249	-77 922	2 400 347
Потребительские ссуды	19 177 663	813 508	187 732	204 699	1 170 720	-1 642 372	17 535 291
Прочие требования, признаваемые ссудами	175 497	0	0	0	19 467	-11 295	164 202
в т.ч. реструктурированные ссуды	5 191 060	0	0	0	0	-302 587	4 888 473
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	81 180 082	1 766 029	584 423	857 173	4 009 473	-4 270 011	76 910 071

Таблица 4. Информация о просроченных и сомнительных ссудах банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс.руб.

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	0	0	0	0	0	400 000
Межбанковские кредиты	341 920	0	0	0	0	-1 196	340 724
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	40 309 290	33 588	402 323	393 878	1 809 208	-1 694 688	38 614 602
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 405 527	27 179	161 335	393 878	1 679 638	-1 389 798	29 015 729
Корпоративные кредиты	9 518 434	0	240 988	0	126 559	-301 380	9 217 054
Лизинг	385 329	6 409	0	0	3 011	-3 510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 199 476	844 852	499 213	357 821	1 411 615	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	14 371 417	313 723	233 242	105 048	390 997	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 441 176	49 049	27 168	17 259	37 175	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 386 883	482 080	238 803	235 514	983 443	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 288	0	0	0	69 210	-36 710	188 578
в т.ч. реструктурированные ссуды	5 590 503					-197 257	5 393 246
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	77 475 974	878 440	901 536	751 699	3 290 033	-3 656 607	73 819 367

Таблица 5. 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
<b>на 01.07.2016 года</b>							
Межбанковские депозиты	0	293 333	14 242	0	0	0	<b>307 575</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	2 245 618	2 439 195	4 698 233	7 621 423	9 615 876	15 818 574	<b>42 438 919</b>
Ссудная задолженность физических лиц	786 813	542 128	843 532	1 747 019	3 823 117	30 515 482	<b>38 258 091</b>
Прочие требования, признаваемые ссудами	19 468	29 500	50	36 479	90 000	0	<b>175 497</b>
<b>Итого</b>	<b>3 051 899</b>	<b>3 304 156</b>	<b>5 556 057</b>	<b>9 404 921</b>	<b>13 528 993</b>	<b>46 334 056</b>	<b>81 180 082</b>
<b>на 01.01.2016 года</b>							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	725 980	0	0	15940	0	<b>741 920</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	2 014 191	1 839 952	3 666 313	4 613 550	12 224 627	15 950 657	<b>40 309 290</b>
Ссудная задолженность физических лиц	640 136	473 928	804 375	1 663 977	3 931 182	28 685 878	<b>36 199 476</b>
Прочие требования, признаваемые ссудами	69 210	0	0	29 500	36 578	90 000	<b>225 288</b>
<b>Итого</b>	<b>2 723 537</b>	<b>3 039 860</b>	<b>4 470 688</b>	<b>6 307 027</b>	<b>16 208 327</b>	<b>44 726 535</b>	<b>77 475 974</b>

Таблица 6. Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы по отраслям экономики

тыс. руб.

Виды экономической деятельности	Задолженность на 01.07.2016 года	Резерв на 01.07.2016 года	Задолженность на 01.01.2016 года	Резерв на 01.01.2016 года
Деятельность Банка России	0	0	400 000	0
Банковская деятельность	307 575	1 068	341 920	1 196
Сельское хозяйство	11 709 424	230 989	8 599 383	209 435
Торговля	11 289 254	555 645	11 224 845	362 837
Производство	9 577 349	808 237	9 570 765	611 744
Транспорт	4 632 756	68 887	5 641 764	30 129
Прочее	3 376 000	151 907	3 549 517	211 227
Строительство	1 961 706	164 361	1 879 574	299 794
Энергетика	37 348	106	39 230	38
Финансовые компании, кроме кредитных организаций	1079	11	0	0
Физические лица	38 287 591	2 288 800	36 228 976	1 930 208
<b>Итого</b>	<b>81 180 082</b>	<b>4 270 011</b>	<b>77 475 974</b>	<b>3 656 607</b>

Таблица 7. Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы по географическим регионам

тыс. руб.

Наименование региона	на 01.07.2016 года	на 01.01.2016 года
Ростовская область	56 461 629	54 070 650
Краснодарский край	13 776 237	12 349 188
Ставропольский край	4 319 114	4 554 927
Волгоградская область	3 364 790	3 135 155
Прочие регионы РФ	1 913 868	1 813 668
Прочие государства	1 344 444	1 552 386
<b>Итого</b>	<b>81 180 082</b>	<b>77 475 974</b>

### **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.

Таблица 8. Резервы на возможные потери банковской группы

тыс. руб.

Наименование показателя	за 1 полугодие 2016 год	за 2015 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>3 711 294</b>	<b>4 087 835</b>
Досоздание резерва в течение года	1 278 646	1 320 148
Восстановление резерва в течение года	-412 157	-1 088 942
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-236 569	-607 747
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>4 341 214</b>	<b>3 711 294</b>
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>128 878</b>	<b>74 073</b>
Досоздание резерва в течение года	38 051	59 317
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-6 906	-4 512
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>160 023</b>	<b>128 878</b>
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>28 094</b>	<b>28 281</b>
Изменение резерва в течение года	0	-187
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>28 094</b>	<b>28 094</b>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>68 403</b>	<b>92 974</b>
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	9 353	-24 571
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>77 756</b>	<b>68 403</b>
<b>Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение</b>	<b>913 893</b>	<b>265 765</b>

Таблица 9. Информация о залоговом обеспечении банковской группы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

Виды обеспечения	на 01.07.2016 года		на 01.01.2016 года	
	всего обеспеченные	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения	всего обеспеченные	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения
Обеспеченные кредиты:	<b>73 175 021</b>	<b>7 826 508</b>	<b>68 986 038</b>	<b>18 308 161</b>
Объекты недвижимости	47 103 132	7 515 320	45 838 372	17 168 873
Автотранспорт	11 268 462	110 666	10 230 544	206 616
Сельхозтехника	2 624 526	13 425	1 652 842	23 461
Имущество	1 713 665	187 097	1 470 326	860 528
Товары в обороте	952 191	0	841 426	35 000
Обращающиеся ценные бумаги	541 684	0	349 073	0
Залого прав	179 320	0	176 820	0
Залог урожая	24 095	0	0	0
Поручительством третьих сторон	8 767 946	0	8 426 635	13 683
Необеспеченные кредиты	<b>8 005 061</b>	<b>0</b>	<b>8 489 936</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>81 180 082</b>	<b>7 826 508</b>	<b>77 475 974</b>	<b>18 308 161</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:

- 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.

Таблица 10.

тыс. руб.

Наименование риска	на 01.07.2016 года	на 01.01.2016 года
Рыночный риск (РР)	0	0
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	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 01.07.2016 и 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».

Таблица 11. Информация об открытых валютных позициях

тыс. руб

	на 01.07.2016 года		на 01.01.2016 года	
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций	
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	22 238	0	21 992	0
ЮАНЬ	9 208	0	5 439	0
ЕВРО	15 278	0	29 676	0
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	12 684	0	33 198	0
ДОЛЛАР США	41 065	0	62 465	0
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>	<b>100 473</b>	<b>0</b>	<b>152 770</b>	<b>0</b>
Балансирующая позиция	0	-100 473	0	-152 770
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>100 473</b>	<b>-100 473</b>	<b>152 770</b>	<b>-152 770</b>

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.07.2016 года составила 8 807 тысячи рублей (01.01.2016 г.: 15 382 тысяч рублей).

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

### 3.2.3. Риск инвестиций в долговые обязательства и долевые ценные бумаги

Таблица 12. Структура портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи банковской группы

тыс. руб

Наименование показателя	на 01.07.2016 года	на 01.01.2016 года
Долговые ценные бумаги	28 086	28 086
Резерв на возможные потери	-28 086	-28 086
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	25 898	25 898
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 881	19 881
- прочее участие	6 017	6 017
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>25 898</b>	<b>25 898</b>

ОАО КБ «Центр-инвест», являясь головной кредитной организацией банковской группы, имеет инвестиции в дочернюю некредитную организацию ООО «Центр-лизинг» и зависимую некредитную организацию ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго».

По состоянию на 01.07.2016 года вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, осуществлены в Российские долговые и долевые ценные бумаги некредитных организаций.

Суммы инвестиций в долевые ценные бумаги имеют незначительный характер, составляют 0,2% от собственных средств (капитала) Банка.

### 3.2.4. 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. Намечившаяся 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.

Таблица 13. Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.07.2016 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>АКТИВЫ</b>	<b>74 071 963</b>	<b>16 368 090</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	4 542 597
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 865 516	2 063 308
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	72 156 706	5 097 903
кредитных организаций	33 215	119 989
ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 123 491	4 977 914
Вложения в долговые обязательства	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	25 898
Прочие активы	0	982 151
Основные средства и нематериальные активы	49 741	3 656 233
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>79 149 895</b>	<b>11 770 653</b>
Средства Банка России и других кредитных организаций, всего, из них:	3 418 441	9
на корреспондентских счетах	0	9
межбанковские ссуды, депозиты	3 418 441	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	71 296 709	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14 059 279	0
депозиты юридических лиц	2 788 864	0
вклады (депозиты) физических лиц	54 448 566	0
Выпущенные долговые обязательства	814 899	1 655
Прочие заемные средства	3 529 354	694 048
Источники собственных средств (капитала)	90 492	11 074 941

Таблица 14. Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. рублей

Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>АКТИВЫ</b>	<b>69 901 790</b>	<b>19 888 680</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	4 224 184
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	76 972	7 120 963
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	69 774 723	4 204 001
кредитных организаций	558 454	134 290
ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 216 269	4 069 711
Вложения в долговые обязательства	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	25 898
Прочие активы	0	1 435 232
Основные средства и нематериальные активы	50 095	2 878 402
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>78 510 492</b>	<b>11 721 768</b>
Средства Банка России и других кредитных организаций, всего, из них:	6 305 869	1
на корреспондентских счетах	0	1
межбанковские ссуды, депозиты	6 305 869	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	65 038 172	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14 218 905	0
депозиты юридических лиц	3 458 377	0
вклады (депозиты) физических лиц	47 360 890	0
Выпущенные долговые обязательства	2 955 845	229 310
Прочие заемные средства	4 120 114	649 107
Источники собственных средств (капитала)	90 492	10 843 350

Данные в таблице отражены по балансовой стоимости на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Таблица 15. Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.07.2016 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 865 516	0	0	0	0	0	0	0	0	1 865 516
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 576 287	8 150 170	14 625 721	18 818 694	18 188 935	12 840 136	10 345 768	6 122 027	8 305 844	100 973 582
кредитных организаций	33 215									33 215
ссудная задолженность, не являющихся кредитными организациями	3 543 072	8 150 170	14 625 721	18 818 694	18 188 935	12 840 136	10 345 768	6 122 027	8 305 844	100 940 367
Основные средства и нематериальные активы	35 549	179	880	11 418	1 715	0	0	0		49 741
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>										
Прочие договоры (контракты)	1 027 774									1 027 774
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>6 505 126</b>	<b>8 150 349</b>	<b>14 626 601</b>	<b>18 830 112</b>	<b>18 190 650</b>	<b>12 840 136</b>	<b>10 345 768</b>	<b>6 122 027</b>	<b>8 305 844</b>	<b>103 916 613</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 892	1 569 532	1 383 949	271 217	217 563	5 751	5 782	5 750	75 949	3 539 385
на корреспондентских счетах										0
межбанковские ссуды, депозиты	3 892	1 569 532	1 383 949	271 217	217 563	5 751	5 782	5 750	75 949	3 539 385
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16 034 532	1 974 269	2 732 507	4 416 118	5 660 295	51 700 690	0	0		82 518 411
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14 059 279									14 059 279
депозиты юридических лиц	358 993	495 346	999 196	806 267	249 660	0	0	0		2 909 462
вклады (депозиты) физических лиц	1 616 260	1 478 923	1 733 311	3 609 851	5 410 635	51 700 690	0	0		65 549 670
Выпущенные долговые обязательства	20 788	0	206 741	90 182	61 248	590 789	0	11225		980 973
Прочие заемные средства	0	137 019	3 276 976	184 666	0	0	0	0		3 598 661
Источники собственных средств (капитала)									90 492	90 492
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Прочие договоры (контракты)	1 024 010									1 024 010
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>17 083 222</b>	<b>3 680 820</b>	<b>7 600 173</b>	<b>4 962 183</b>	<b>5 939 106</b>	<b>52 297 230</b>	<b>5 782</b>	<b>16 975</b>	<b>166 441</b>	<b>91 751 932</b>

Таблица 16. Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	76 972	0	0	0	0	0	0	0	0	76 972
Судная задолженность, всего, из них:	6 356 065	7 483 719	12 582 987	17 153 491	17 676 633	11 293 442	8 814 117	7 672 089	7 421 637	96 454 180
кредитных организаций	558 454									558 454
судная задолженность, не являющихся кредитными организациями	5 797 611	7 483 719	12 582 987	17 153 491	17 676 633	11 293 442	8 814 117	7 672 089	7 421 637	95 895 726
Вложения в долговые обязательства	2 150 322	6 166 080	9 922 106	11 790 099	7 266 581	2 357 377	840 662	317 463		40 810 690
Основные средства и нематериальные активы	3 647 293	1 309 683	2 652 314	5 371 456	10 475 098	8 936 065	7 973 455	7 354 626		47 719 990
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>										
Прочие договоры (контракты)	16 179									16 179
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>6 449 216</b>	<b>7 489 031</b>	<b>12 588 028</b>	<b>17 193 233</b>	<b>17 676 633</b>	<b>11 293 442</b>	<b>8 814 117</b>	<b>7 672 089</b>	<b>7 421 637</b>	<b>96 597 426</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций, всего, из них:	380 478	2 311 832	3 103 260	74 697	487 261	11 050	11 050	11 050	151 252	6 541 930
на корреспондентских счетах										0
межбанковские ссуды, депозиты	380 478	2 311 832	3 103 260	74 697	487 261	11 050	11 050	11 050	151 252	6 541 930
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16 002 384	2 659 209	5 049 684	5 484 604	1 787 142	43 250 934				74 233 957
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14 218 905									14 218 905
депозиты юридических лиц	375 683	562 874	1 437 782	796 298	414 746					3 587 383
вклады (депозиты) физических лиц	1 407 796	2 096 335	3 611 902	4 688 306	1 372 396	43 250 934				56 427 669
Выпущенные долговые обязательства	243 083	117 295	205 617	215 388	411 799	686 804	2 687 238	11225		4 578 449
Прочие заемные средства	0	6 946	3 699 935	331 338	184 666					4 222 885
Источники собственных средств (капитала)									90 492	90 492
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Прочие договоры (контракты)	16 180									16 180
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>16 642 125</b>	<b>5 095 282</b>	<b>12 058 496</b>	<b>6 106 027</b>	<b>2 870 868</b>	<b>43 948 788</b>	<b>2 698 288</b>	<b>11 225</b>	<b>90 492</b>	<b>89 521 591</b>

В таблице отражены данные по финансовым инструментам на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска. Активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов). Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

При оценке процентного риска по внутренней методике, если бы на 01.07.2016 года процентные ставки были на 800 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 506 499 тысячи рублей (на 01.01.2016 г.: при изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов – на 585 883 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

### 3.2.5. 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*

тыс. руб.

Наименование риска	на 01.07.2016 года	на 01.01.2016 года
Операционный риск (ОР)	749 016	723 512

### 3.2.6. 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 группы, 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 01.07.2016, в процентах	на 01.01.2016, в процентах
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15$	480.3	315.7
Норматив текущей ликвидности	$\geq 50$	593.5	317.2
Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120$	51.6	55.1

### **3.2.7. 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.

Банковская группа располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

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

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 банкой 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 01.07.2016 года на уровне В1.

### ***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 бизнес-модели “Sustainable banking”;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров и службы внутреннего аудита;



- 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.

### **3.2.8. 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. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага**

В Приложении 4 к отчету о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе раскрыта информация о нормативе краткосрочной ликвидности и показателе финансового рычага в соответствии с требованиями отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Банком не составляется расчет показателя краткосрочной ликвидности в составе отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», так как головная кредитная организация банковской группы не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

### 3.4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

При определении политики оплаты труда банковская группа 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 банковской группы и от принятых банковской группой рисков.

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

Вознаграждение сотрудникам Банка состоит из двух основных элементов:

- фиксированная часть — оклад и постоянные доплаты, которые зафиксированы в трудовом договоре;

- переменная часть — часть заработной платы, зависящая от результатов деятельности банка и принятых банком рисков.

Нефиксированная часть вознаграждений, например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами, не используется в банковской группе для сотрудников управляющих рисками, принимающих риски и иных отдельных служащих.

Переменная часть вознаграждения состоит из части заработной платы, зависящей от количественных и качественных показателей:

- финансовых результатов (доходности) деятельности Банка, структурного подразделения, отдельного органа;

- уровня рисков, принятых Банком, структурным подразделением или отдельным сотрудником и величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;

- объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с принятыми должностными лицами решениями;

- личного вклада каждого в достижение поставленных целей;

- стажа работы в Банке;

- качественных показателей (нарушение трудовой дисциплины или принципов Кодекса этики работниками Банка).

Вознаграждение сотрудникам консолидируемого участника состоит из фиксированной части — оклада и постоянных доплаты, которые зафиксированы в трудовом договоре. Сотрудники дочерней компании банковской группы не управляют и не принимают риски банковской группы.

Постоянно действующим органом Совета директоров, в компетенцию которого входит выработка политики Банка в области вознаграждений является Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. В компетенцию последнего входят выработка рекомендаций по вопросам разработки и пересмотра ПСОТ, установление принципов и критериев определения размера вознаграждений и компенсаций членов Совета директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, руководителей и сотрудников службы внутреннего контроля и отдела финансового мониторинга.

Ежегодно Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка рассматривает отчет управления мониторинга и контроля рисков по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также независимую

оценку системы оплаты труда Комитетом по управлению рисками, независимую оценку системы оплаты труда, предложения управления мониторинга и контроля рисков, а также службы внутреннего контроля по необходимости внесения изменений в ПСОТ, а также в другие документы, связанные с персоналом и оплатой труда и вырабатывает рекомендации по пересмотру ПСОТ.

ПСОТ является частью кадровой политики Банка, элементом системы стратегического планирования, корпоративного управления, и управления рисками.

ПСОТ разработана с целью:

- способствовать реализации миссии и стратегии Банка с учетом рисков;
- мотивировать сотрудников Банка для эффективной и качественной работы;
- привлекать и формировать высококвалифицированных специалистов;
- поддерживать и поощрять инициативы сотрудников в приоритетных направлениях деятельности на основе корпоративной культуры Банка;
- способствовать командной работе, поощряя применение многофункциональных навыков и взаимное сотрудничество;
- обеспечить честную и справедливую оплату труда, которая соответствует компетенции сотрудника и его достигнутым результатам, личному вкладу в работу Банка.

ПСОТ подлежит пересмотру при изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых Банком рисков.

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

Перечень подразделений	за 2 полугодие 2016 года		за 2015 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
<b>Подразделения, управляющие рисками</b>				
Совет директоров	34 033	0	15 172	0
Правление Банка	18 813	0	13 799	0
Управление мониторинга и контроля рисков	1 961	131	3 279	1 692
Управление кредитных рисков и мониторинга	41 220	5 448	74 067	31 533
Казначейство	669	808	1 351	412
<b>Подразделения, принимающие риски и не управляющие ими</b>				
Управление по работе с корпоративными клиентами	6 142	347	3 308	4 800
Управление розничного кредитования	306	45	1 600	583
Отдел ценных бумаг	506	69	908	483
Управление розничных операций	885	1 234	2 058	497
Операционное управление	719	808	1 381	439
Управление пластиковых карт	613	799	1 292	374
Члены комитетов и лица, имеющие персональные лимиты принятия решений	58 535	7 172	84 923	35743

Количество сотрудников, управляющих рисками по состоянию на 01.07.2016 году – 270 человек (за 2015 год – 259 человек, из них получивших нефиксированную часть 113 человек). Количество сотрудников, принимающих риски по состоянию на 01.07.2016 года – 109 человека (на 01.01.2016- 186 человек, из них получивших нефиксированную часть 112 человек).

Количество заседаний, проведенных органом, контролирующего вознаграждения, во втором полугодии 2016 года составило 10 заседаний (в 2015 году: 11 заседаний).

Сумма отсроченного вознаграждения управленческому персоналу по состоянию на 01.07.2016 года составила 25 991 тыс. рублей (на 01.01.2016 года составила 21 900 тыс. рублей). В 2016 году выплаты отсроченного вознаграждения управленческому персоналу не проводились, в 2015 году выплата отсроченного вознаграждения управленческому персоналу составила 2 500 тыс. рублей.

Общий объем корректировок долгосрочных вознаграждений (отсроченной на 3 года части нефиксированной части оплаты) управленческому персоналу в 2015 году составил 20 500 тыс. рублей. Во втором квартале 2016 года корректировки долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу не проводились.

**Председатель Правления**

**Зам. главного бухгалтера**



**Богданов Ю.Ю.**

**Кротова Ю.Г.**

Приложение 1.

Сведения  
из консолидированной финансовой отчетности  
и консолидированной отчетности и иной информации  
о деятельности банковской группы

на 01.07.2016

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки <1>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках		9 546 338	1, 2	6 673 752	
2	Средства в кредитных организациях		14 542	3	2 250 049	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		0	4	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6	0	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		76 436 861	6	76 910 071	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	0	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		94 087	12	24 053	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 713 925	14, 13	1 511 720	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		324 683	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		275 154	11	275 354	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		275 154	11	275 354	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы		2 213 075	10	3 302 121	
14	Всего активов		90 618 665	15	90 947 120	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			16		
16	Средства кредитных организаций		3 676 786	17	3 393 652	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		71 305 324	18	74 223 114	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		806 948	20	799 908	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		793 129	22, 23	1 217 162	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	21	70 095	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	70 095	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		3 258 075	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	77 756	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств		79 840 262	25	79 781 687	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 405 137	26,27	3 011 586	
27.1	базовый капитал		3 405 137	26,27	2 881 246	
27.2	добавочный капитал		0	26,27	130 340	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		6 181 715	32	6 632 909	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 191 551	29,33	1 520 938	
30	Всего источников собственных средств		10 778 403	(36 - 35)	11 165 433	

на 01.01.2016

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из		Сведения из		Идентификационный код
		номер строки <1>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках		12 598 163	1, 2	6 807 363	
2	Средства в кредитных организациях		416 240	3	5 026 142	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			04	0	
3.1	производные финансовые инструменты			04.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			04	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			06	0	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		72 672 086	6	73 819 367	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			05	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			07	0	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		68 307	12	31 349	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 039 762	14, 13	1 651 250	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		323 144	7, 8	25 930	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		252 756	11	10	
12.1	гудвил			011.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		252 756	11	10	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			011	0	
13	Основные средства и материальные запасы		2 270 541	10	2 327 743	
14	Всего активов		89 640 999	15	89 689 154	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			16	0	
16	Средства кредитных организаций		6 709 706	17	6 249 440	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		65 039 828	18	68 131 225	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			019	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			019	0	
19.1	производные финансовые инструменты			019.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			019	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		3 171 560	20	3 150 304	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		423 534	22, 23	1 418 652	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			021	29 764	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			021.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			021	29 764	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			021	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		3 692 976	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери			024	68 403	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23	0	
26	Всего обязательств		79 037 604	25	79 047 788	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		3 405 137	26,27	3 011 586	
27.1	базовый капитал		3 405 137	26,27	2 881 246	
27.2	добавочный капитал			026,27	130 340	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		6 005 447	32	6 501 396	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		1 192 811	29,33	1 128 384	
30	Всего источников собственных средств		10 603 395	(36 - 35)	10 641 366	

Приложение 2.

Сравнительная информация  
об основных элементах собственных средств (капитала)  
банковской группы, а также показателях, уменьшающих  
их величину, и соответствующих показателях, включенных  
в состав консолидированной отчетности

на 01.07.2016

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409806)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	3 011 586	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 881 246	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	2 881 246
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	130 340	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 441 844
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	77 616 766	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 441 844
2.3			0	субординированные кредиты	X	963 863
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.4	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.5	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	275 354	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	110 142
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24 053	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	70 095	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	79 160 120	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

на 01.01.2016

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	3 011 586	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 881 246	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	2 881 246
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	130 340	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 771 397
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	74 380 665	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 771 397
2.3			0	субординированные кредиты	X	1 530 537
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 327 743	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.4	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.5	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	10	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 395	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	29 764	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	78 845 509	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	27210292	2225

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
 ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ  
 ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
 (публикуемая форма)  
 на 01.07.2016г.

Головной кредитной организацией банковской группы  
 открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409808  
 Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		2881246	X	2881246	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2881246	X	2881246	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6118225	X	5249349	X
2.1	прошлых лет		6118225	X	5249349	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		129900	X	129900	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9129371	X	8260495	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Нелозосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		9943	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		110142	X	7	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		120085	X	7	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9009286	X	8260488	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		110142	X	7	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		110142	X	7	X
41.1.1	нематериальные активы		110142	X	7	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		110142	X		7	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X		0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9009286	X		8260488	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1877127	X		1927634	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1028958	X		1606481	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X		0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери		0	X		0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2906085	X		3534115	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0		0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X		0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X		0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X		0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X		0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X		0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X		0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X		0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X		0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X		0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2906085	X		3534115	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11915371	X		11794603	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		75945199	X		69235944	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		75835049	X		69235923	X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		77641472	X	70476783	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		11.8629	X	11.9309	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		11.8801	X	11.9309	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		15.3467	X	16.7354	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.8	X	3.1	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		9.2502	X	9.1414	X
70	Норматив достаточности основного капитала		9.2607	X	9.1414	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0246	X	12.8756	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков.  
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		90686285	86583420	77641472	86226488	82691706	70476783
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		6999161	6999075		7254315	7254267	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6790620	6790620		7207363	7207363	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2425851	2425851	485170	5228744	5228744	1045749
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2175165	2175165	435033	4447350	4447350	889470
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4384	4384	2192	10631	10631	5316
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте					493	493	247

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		4384	4384	2192	10138	10138	5069
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		81256889	77154110	77154110	73732798	70198064	69425718
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению		74520034	70633843	70633843	69201901	65800011	65027665
1.4.2	Прочие активы		6736855	6520267	6520267	4530897	4398053	4398053
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3000	600	600	3000	600	600
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга		3000	600	600	3000	600	600
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6585454	6155972	9156790	6627342	6277076	9331450
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов					6750		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		389920	385847	501601	425191	420829	547078
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6195534	5770125	8655189	6195401	5856247	8784372
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		110	107	150	25	25	48
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		110	107	150	17	17	24
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		9063475	8985673	3085492	10089101	10020652	2933747
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3114088	3101916	3085492	2963791	2956461	2933545
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском					778	778	202
4.4	по финансовым инструментам без риска		5949387	5883757		7124532	7063413	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		749016	723512
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4993442	4823411
6.1.1	чистые процентные доходы		3882893	3944808
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1110549	878603
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам □□

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4607087	670418	3936669
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4341214	629920	3711294
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		188117	31145	156972
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		77756	9353	68403
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		9009286	8 927 883	8 260 488	8 112 421
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		88052933	91 608 822	91 903 691	90 079 399
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10.2	9.7	9.0	9.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ОАО КБ "Центр-инвест"	ОАО КБ "Центр-инвест"	EBRDGB2L	DEGKDE3K
2	Идентификационный номер инструмента	ISIN RU000A0JP0Z8	ISIN RU000A0JP104, ISIN RU000A0JQ466	нет	нет
3	Применимое право	RUS	RUS	GBR	DEU
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	не соответствует	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 881 246	65 095	385 545	578 318
9	Номинальная стоимость инструмента	2 881 246 RUB	108492 RUB	1.01 20000 USD	1.01 30000 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.01.1993, 06.07.2015	02.10.1998, 20.07.2002	28.04.2008	06.06.2008
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	15.10.2018	15.10.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	15.10.2013	15.10.2013
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	15.04 и 15.10 каждого года с 2014 по 2018	15.04 и 15.10 каждого года с 2014 по 2018
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	0.00	20.00	6.15	6.15
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации



32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 1282089, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 415665 ;

1.2. изменения качества ссуд 861414 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;

1.4. иных причин 5010 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 652169, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 240012 ;

2.2. погашения ссуд 401718 ;

2.3. изменения качества 4612 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5827 ;

2.5. иных причин 0 .

инковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации
60	27210292	2225

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2016 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"

Почтовый адрес

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР. СОКОЛОВА, 62

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

мы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Измеритель	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.3	9.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.3	9.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.0	12.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	480.3	315.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	592.5	317.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	51.6	55.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 19.6	максимальное 20.7
				минимальное 0.0	минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	105.4	94.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.2	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.1	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшине 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		90 947 120
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 673 868
7	Прочие поправки		10 131 773
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		84 489 215

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		84 489 215
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		110 150
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		84 379 065
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		3 070 031
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-603 837
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		3 673 868
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 009 286
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		88 052 933
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		10.2

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на 01.07.2016	на 01.07.2016
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Высоколиквидные активы		x	x
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства		x	x
3	стабильные средства		x	x
4	нестабильные средства		x	x
5	Денежные средства клиентов, привлеченные		x	x
6	операционные депозиты		x	x
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		x	x
8	необеспеченные долговые обязательства		x	x
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	x
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		x	x
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении		x	x
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		x	x
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		x	x
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		x	x
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		x	x
16	Суммарный отток		x	x
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции		x	x
18	По договорам без		x	x
19	Прочие притоки		x	x
20	Суммарный приток		x	x
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВДА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на		x	x
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x	x
23	Норматив краткосрочной		x	x