

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

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Полное фирменное наименование и юридический адрес головной кредитной организации банковской группы

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

Лицензии Банка на осуществление деятельности

ОАО КБ «Центр-инвест» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года. (Свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер – 1026100001949.

Дата включения в Реестр банков-участников системы обязательного страхования – 9 декабря 2004 года, выдано Свидетельство № 283.

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

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

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

Состав участников банковской группы

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

Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении

некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов;
- доступ российских компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

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

Волатильность мировых рынков, растущие опасения замедления роста мировой экономики, действия Банка России и Министерства финансов РФ в процессе реализации государственной денежно-кредитной политики и бюджетной политики, динамика российского ВВП оказывают существенное влияние как на перспективы роста кредитования в России, так и на показатели Банка. На фоне воздействия перечисленных факторов экономика Юга России демонстрирует устойчивый рост на основе диверсификации экономики и высокой предпринимательской активности.

Стабильность Банка в регионе, в ближайшей перспективе будет зависеть во многом от темпов дальнейшего развития экономики, 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.

Оценить продолжительность и степень воздействия отдельных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут повлиять на основную деятельность Банка, достаточно сложно. Однако проведенный SWOT-анализ влияния этих факторов показал, 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 на глобальных рынках.

Направления деятельности банковской группы

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

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

Управление рисками банковской группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми банковская группа сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации), страновой риск.

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

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

В ОАО КБ «Центр-инвест» функционирование систем управления рисками и капиталом банковской группы и участников банковской группы обеспечивают:

- Управление мониторинга и контроля рисков (управление капиталом, управление рыночным риском, включая валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки, управление операционным риском управление кредитным риском в части операций на межбанковском рынке);
- Управление кредитных рисков и мониторинга (управление кредитным риском);
- Управление рисками (управление кредитным риском в части оценки залогов и рисков бизнеса заемщиков);
- Казначейство (оперативное управление риском ликвидности);
- Комитет по управлению активами и обязательствами – управление риском ликвидности и процентным риском;
- Отдел финансового мониторинга (управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

3. Информация об управлении рисками и капиталом

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

Управление капиталом банковской группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности банковской группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	10450194	9469065
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	753660	753660
Эмиссионный доход	1627586	1627586
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	129900	129900
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	426451	624519

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	4087033	2907599
Сумма источников базового капитала, итого	7024630	6043264
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	2005	0
Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	2005
Отрицательная величина добавочного капитала	26	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	2031	2005
Базовый капитал, итого	7022599	6041259
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:		
Нематериальные активы	26	55
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	52
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, итого	26	107
Основной капитал, итого	7022599	6021271
Источники дополнительного капитала:		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	21848	21848
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	299672	550629
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	1800269	1483860
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1800269	1483860
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1219012	1293814
Сумма источников дополнительного капитала, итого	3427595	3447794
Дополнительный капитал, итого	3427595	3447794
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	10450194	9469065

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала	67 156 399	58 707 899
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	623 514	356 046
III группа активов (коэффициент риска 50%)	6 362	11 001
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	66 526 523	58 340 853
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала	67 156 357	58 687 943
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	623 514	356 046
III группа активов (коэффициент риска 50%)	6 362	11 001
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	66 526 481	58 320 897
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности капитала	68 397 217	59 981 757

I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	623 514	356 046
III группа активов (коэффициент риска 50%)	6 362	11 001
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	67 767 341	59 614 711
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Величина активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска		
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	8 248 669	7 159 210
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	79 734	7 623
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	267 976	195 105
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0

Величина активов I группы риска до взвешивания по состоянию на 01.01.2015 года составила 7 310 936 тыс. руб., на 01.01.2014 года – 6 872 991 тыс. руб.

Информация о фактических значениях достаточности капитала банковской группы

Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.01.2015, в процентах	на 01.01.2014, в процентах
1	2	3	4
Показатель достаточности базового капитала (H20.1)	≥5	7.5%	7.9%
Показатель достаточности основного капитала (H20.2)	≥5.5	7.5%	7.9%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥10	11.0%	12.2%

В 2014 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:

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

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

Политика управления рисками Банка утверждена Советом директоров и регламентирует процедуры риск - менеджмента с учетом требований Центрального банка Российской

федерации, подходов Базельского комитета по банковскому надзору и собственного опыта управления региональными рисками.

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

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

3.2.1. Кредитный риск

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года величина кредитного риска, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков банковской группы, составила 11 209 889 тыс. руб. или 15,4 % ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям (на 1 января 2014 года - 9 322 965 тыс. руб. или 15,1% ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям).

Качество кредитного портфеля банковской группы остается на высоком уровне. Его рост обеспечивается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования.

Банковская группа не использует экспресс-кредитование в торговых точках, отдавая предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, собственным вкладчикам, а также участникам зарплатных проектов.

В отношении управления кредитными рисками банковская группа руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа “one obligor”);
- идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- соблюдение принципа “4х глаз” и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;

- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
 - регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
 - контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
 - эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
 - покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.
- Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

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

Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.01.2015 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5				
Корреспондентские счета	3719141	3719141	0	0	0	0	X	X	0	3719141
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	76799205	24878900	44942157	3461685	719369	2797094	2254328	2743773	-4031849	72767356
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0
Межбанковские депозиты	783468	783468	0	0	0	0	X	X	0	783468
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	41874481	22576517	14636623	2357802	412246	1891293	1837201	2543795	-2498264	39376217
Ссуды малому и среднему бизнесу	30347168	14808213	12996113	886521	411474	1244847	1189175	1582925	-1693846	28653322
Корпоративные кредиты	10871848	7301053	1454336	1471281	0	645178	646623	960870	-801059	10070789
Лизинг	655465	467251	186174	0	772	1268	1403	X	-3359	652106
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	33722752	1240597	30305534	1020753	251031	904837	362161	199978	-1492238	32230514
Ипотечные ссуды	12454281	423899	11484643	143851	79441	322447	94620	89303	-410348	12043933
Автокредиты	2326266	49409	2211255	22190	10986	32426	14214	1670	-50790	2275476
Потребительские ссуды	18942205	767289	16609636	854712	160604	549964	253327	109005	-1031100	17911105
Прочие требования, признаваемые ссудами	418504	278318	0	83130	56092	964	54966	X	-41347	377157
Прочие активы	292290	261153	6989	970	314	22864	X	X	-23231	269059
Требования по получению процентных доходов	136394	9638	37828	23531	15290	50107	62690	X	-60960	75434
Вложения в ценные бумаги	24715	0	0	0	0	24715	X	X	-24715	0
Итого	80971745	28868832	44986974	3486186	734973	2894780	2254328	2743773	-4140755	76830990

Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.01.2014 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5				
Корреспондентские счета	1532110	1532110	0	0	0	0	X	X	0	1532110
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	66168426	22266002	38987622	1417801	471757	1925245	1670798	1844413	2934484	62133942
Депозиты в ЦБ РФ	1100000	1100000	0	0	0	0	X	X	0	1100000
Межбанковские депозиты	513682	513682	0	0	0	0	X	X	0	513682
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	37956433	20247660	14916939	1044752	318124	1428958	1515907	1637364	1907802	36048631
Ссуды малому и среднему бизнесу	27439410	14870967	10689628	860402	315944	702469	789695	1019375	1113823	26325587
Корпоративные кредиты	9754393	4854784	3992221	184350	0	723038	723040	617989	-787104	8967289
Лизинг	762630	521909	235090	0	2180	3451	3172	X	-6875	755755
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	26173140	1195546	24070683	275229	137633	494050	154446	207049	-995743	25177397
Ипотечные ссуды	9482271	375012	8767678	66620	32861	240100	46722	25957	-343849	9138422
Автокредиты	1712754	59437	1623706	8379	7763	13469	7605	148	-31525	1681229
Потребительские ссуды	14978115	761097	13679299	200230	97009	240481	100119	180944	-620369	14357746
Прочие требования, признаваемые ссудами	425171	309114	0	97820	16000	2237	445	X	-30939	394232
Прочие активы	198236	166754	6172	226	43	25041	X	X	-25147	173089
Требования по получению процентных доходов	74285	15181	27740	5694	3676	21994	26889	X	-24634	49651
Вложения в ценные бумаги	24715	0	0	0	0	24715	24715	X	-24715	0
Итого	67997772	25080047	39021534	1423721	475476	1996995	1670798	1844413	3008980	64988792

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

тыс.руб.

Наименование показателя	просроченные	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2015 года							
Межбанковские депозиты	0	783 468	0	0	0	0	783 468
Ссудная задолженность юридических лиц	1 844 479	1 635 187	3 226 607	4 266 899	13 970 921	16 930 388	41 874 481
Ссудная задолженность физических лиц	362 161	46 893	1 188 499	1 054 861	4 045 533	27 024 805	33 722 752
Прочие требования, признаваемые ссудами	54 966	2 030	47 080	76 580	109 158	128 690	418 504
Итого	2 261 606	2 467 578	4 462 186	5 398 340	18 125 612	44 083 883	76 799 205
На 01.01.2014 года							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	1 613 682	0	0	0	0	1 613 682
Ссудная задолженность юридических лиц	1 519 923	1 239 903	3 863 133	3 548 413	10 462 259	17 322 802	37 956 433
Ссудная задолженность физических лиц	154 446	11 129	947 697	745 239	3 057 872	21 256 757	26 173 140
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 718	0	27 453	27 453	100 906	267 641	425 171
Итого	1 676 087	2 864 714	4 838 283	4 321 105	13 621 037	38 847 200	66 168 426

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

тыс. руб.

Виды экономической деятельности	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
Деятельность Банка России	0	1 100 000
Банковская деятельность	783 468	513 682
Торговля	11 202 031	9 905 278
Сельское хозяйство	9 774 080	9 592 671
Производство	9 147 160	7 780 098
Транспорт	4 936 590	3 971 311
Прочее	4 249 856	4 360 790
Строительство	2 688 826	2 480 978
Финансовые компании, кроме кредитных организаций	188 318	219 114
Энергетика	76 624	55 364
Физические лица	33 752 252	26 189 140
Итого	76 799 205	66 168 426

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

тыс. руб.

Наименование региона	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
1	2	3
Ростовская область	52 891 988	44 414 533
Краснодарский край	13 525 122	12 197 381
Ставропольский край	4 328 460	3 769 404
Волгоградская область	2 958 459	2 306 833
Прочие регионы РФ	1 873 574	2 269 568
Прочие государства	1 221 602	1 210 707
Итого	76 799 205	66 168 426

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.

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2014 год	за 2013 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
Сумма резерва на начало года	2 961 866	3 071 883
Досоздание резерва в течение года	2 128 680	1 338 870
Восстановление резерва в течение года	-880 433	-674 563
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-122 278	-774 324
Сумма резерва на конец года	4 087 835	2 961 866
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
Сумма резерва на начало года	64 087	45 950
Досоздание резерва в течение года	29 287	26 838
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-19 301	-8 701
Сумма резерва на конец года	74 073	64 087
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
Сумма резерва на начало года	28 281	28 281
Изменение резерва в течение года	-	-
Сумма резерва на конец года	28 281	28 281
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
Сумма резерва на начало года	67 818	81 755
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	25 077	-13 937
Сумма резерва на конец года	92 895	67 818
Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение	1 302 611	677 207

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

тыс. руб.

Виды обеспечения	на 01.01.2015 года		на 01.01.2014 года	
	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения
Объекты недвижимости и земельные участки	75 671 151	13 501 670	61 527 529	7 821 043
Обращающиеся ценные бумаги	87 931	50 000	369 083	324 000
Автотранспорт	13 773 236	319 722	12 546 238	336 921
Сельхозтехника	3 479 592	157 502	2 638 424	243 308
Имущество	11 669 925	1 087 643	9 906 411	884 571
Залог прав	715 203	17 000	842 869	253 140
Товары в обороте	5 225 848	30 807	4 702 560	50 720
Залог урожая	1 080 019	0	850 163	0
Гарантии и поручительства от третьих сторон	250 403 560	9 545	230 016 341	28 100
Итого	362 106 465	15 173 889	323 399 618	9 941 803

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

В условиях волатильности рынков банковская группа минимизировала активные операции на открытых рынках, использует их только как инструмент управления краткосрочной ликвидностью и в соответствии с принятой Стратегией Развития, утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками ведет активные операции в реальном секторе экономики.

Наименование риска	тыс. руб.	
	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
Рыночный риск (РР)	5 694 154	1 022 806
Процентный риск (ПР)	455 532	81 825
Фондовый риск (ФР)	0	0

Фондовый риск

Банковская группа принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банковская группа открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке, проводится back и stress - тестирование.

На текущий момент портфель ценных бумаг имеет несущественные для банковской группы объемы, содержит облигации первоклассных эмитентов с рейтингом не ниже ВВ-, не преследует спекулятивных целей и используется исключительно как один из инструментов управления ликвидностью.

Валютный риск

Банковская группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR, проводится back и stress тестирование. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Банковская группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Также банковская группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2015 года не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка

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

Но- мер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.	
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
		на 01.01.2015 года		на 01.01.2014 года	
1	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0	-182	7 832	0
2	ЮАНЬ	5 717	0	4 298	0
3	ЕВРО	3 346	0	0	-17 943
4	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	8 400	0	765	0
5	ДОЛЛАР США	74 394	0	11 695	0
6	Итого во всех иностранных валютах	91 857	-182	24 590	-17 943
Балансирующая позиция в рублях		0	-91 674	0	-6 647
Сумма открытых валютных позиций		91 857	-91 857	24 590	-24 590

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

Процентный риск

Банковская группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

3.2.3. Операционный риск

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

- выявление источников операционного риска в деятельности Банка;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- эффективная система анти-фрод мониторинга;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;
- страхование рисков в рамках комплексного страхования финансовых институтов.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса 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 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года
Операционный риск (ОР)	667 036	564 955

3.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банковская группа подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва 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. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Информация о фактических значениях нормативов ликвидности банковской группы

Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.01.2015, в процентах	на 01.01.2014, в процентах
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности	≥15	144.2%	63,2
Норматив текущей ликвидности	≥50	117.3%	97,8
Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	71.6%	69,9

3.2.5. Риск бизнес-событий

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

Правовые риски

Налоговое законодательство является относительно стабильным в части налогового бремени для кредитных организаций.

Банк располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

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

Существуют риски возникновения убытков в результате:

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

Банковская группа минимизирует указанные риски путем контроля над деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения специалистов с учетом постоянного изменения законодательства.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Реализуемая Банком бизнес-модель sustainable banking предусматривает экономическую, социальную и экологическую ответственность которые реализуются Банком в полной мере.

Экономическая составляющая предполагает в первую очередь высокую операционную эффективность. Социальная составляющая включает в себя: социальную ответственность перед клиентами за качество оказываемых услуг, ответственность 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 и территориальная экспансия Банка.

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

По состоянию на 01.01.2015 года Банк имел рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Банк имел долгосрочный кредитный рейтинг Aa3.ru.

Стратегический риск

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

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность банковской группы;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых банковская группа может достичь преимуществ 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;
- непрерывным повышением квалификации ТОП-менеджеров и сотрудников.

3.2.6. Страновой риск

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

Политические и социальные риски, связанные с проведением политических и социальных реформ в Российской Федерации. Данные риски являются факторами финансовых потерь для большинства инвесторов, вкладывающих денежные средства в ценные бумаги Банка.

Ситуация, когда Банку будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности Банка.

Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты воздействуют на него в меньшей степени.

3.3. Процедуры контроля банковской группы за принимаемыми рисками

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

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

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

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

Заместитель Председателя Правления



Смирнов С.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.