

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по банковской группе ПАО КБ «Центр-инвест»
за 9 месяцев 2019 года

Содержание

Введение	3
Общая информация о банковской группе	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	17
Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	19
Раздел IV. Кредитный риск	23
Раздел V. Кредитный риск контрагента	27
Раздел VI. Рыночный риск	28
Раздел VII. Информация о величине операционного риска	28
Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	28
Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности	30
Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	30

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе ПАО КБ «Центр-инвест» (Далее - Группа) подготовлена за 9 месяцев 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в сроки, прописанные в Указании Банка России № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» от 07.08.2017 года.

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

Аудит в отношении данной информации не проводился.

Общая информация о банковской группе

Полное фирменное наименование и юридический адрес головной кредитной организации банковской группы: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (сокращенное наименование ПАО КБ «Центр-инвест», далее – «Банк/ГКО-Головная кредитная организация»). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

Лицензии Банка на осуществление деятельности

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

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

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

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

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

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

Направления деятельности 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 ПАО КБ «Центр-инвест». При этом Банк осуществляет оценку кредитного риска на основании анализа финансового положения конечного заемщика – лизингополучателя.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» Группы (далее, форма 0409808) https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/808_BG_01102019.pdf, по состоянию на 01.10.2019 года, представлены:

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

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

В последующих двух таблицах приведена информация о результатах сопоставления данных по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» с данными раздела 1 формы отчетности 0409808:

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора, с данными элементов
собственных средств (капитала) банковской группы на 01.10.2019

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	22, 23	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,	31	0

				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	130 340	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	54 396
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	103 852 957	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	0
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в т.ч.:	9	3 247 586	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в т.ч.:	11.1	42 772	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	122 217	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	105 133 913	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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора, с данными элементов
собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2019

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	22, 23	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	43 397
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	96 334 634	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	0
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в т.ч.:	9	3 483 767	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	0	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в т.ч.:	11.1	316 541	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	116 858	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"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	3, 4.1, 5, 6	0	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	97 626 932	"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

В таблице 1.3 приведена информация о сопоставлении данных консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы (формы отчетности 0409815 «Отчет о финансовом положении кредитной организации») со сведениями из консолидированного балансового (форма отчетности 0409802):

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора на **01.10.2019**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номера строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номера строки (формы 0409802)	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	81501.1; 81501.4	10 409 193	1, 2	7 889 426	

2	Средства в кредитных организациях	-	0	3	2 233 426	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	0	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты	-	0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	81501.6	15 710 426	4.1.1	15 831 909	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	81501.44	85 672 240	4.1.2	87 068 559	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	5	19	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	0	11	43 162	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	81501.22; 81501.21; 81501.17; 81501.24	2 187 324	12, 13	1 934 093	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	0	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	81501.38	291 676	7	19 919	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в т.ч.:	-	0	10	324 473	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	10.2	324 473	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	81501.13	4 261 708	9	3 274 586	

14	Всего активов	-	118 532 567	14	118 619 572	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	81502.1	1 013 443	15.1, 15.2	1 013 443	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	81502.1.5	4 163 329	15.3	2 581 598	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	81502.1.5	96 642 365	15.4, 15.5	98 175 048	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	81502.1.36	1 992 777	15.6, 16.4	2 082 868	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	81502.1.14; 81502.1.13	720 200	18, 19	647 076	
22	Налоговые обязательства, в т.ч.:	81502.1.9	275 646	17	122 217	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-	0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	-	0	20	70 318	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	0	
26	Всего обязательств		104 807 760	21	104 692 568	

Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	81502.2.1; 81502.2.2	3 339 104	22	933 568	
27.1	базовый капитал		3 339 104	22.1	2 899 246	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	81502.2.7	9 123 497	33	9 260 100	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	81502.2.5	1 262 206	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 655 318	
30	Всего источников собственных средств	-	13 724 807	(35 - 34)	13 927 004	

Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора на **01.01.2019**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки (формы 0409802)	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	81501.1; 81501.4	9 452 665	1, 2	7 550 093	
2	Средства в кредитных организациях	-	0	3	1 268 984	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	0	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты	-	0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	81501.6	9 708 809	4.1.1	9 871 158	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	81501.44	88 022 690	4.1.2	86 555 354	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	5	0	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	0	11	243 990	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	81501.22; 81501.21; 81501.17; 81501.24	1 883 917	12, 13	1 952 425	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	0	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные	81501.	293 363	7	19 805	

	организации - участники банковской группы	38				
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в т.ч.:	-	0	10	316 541	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	10.2	316 541	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	81501.13	2 804 609	9	3 222 372	
14	Всего активов	-	112 166 053	14	111 000 722	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	81502.1	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	81502.1.5	1 720 816	15.3	1 735 525	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	81502.1.5	95 238 192	15.4, 15.5	95 227 622	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	81502.1.36	1 325 096	15.6, 16.4	1 415 633	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	81502.1.14; 81502.1.13	458 285	18, 19	426 740	
22	Налоговые обязательства, в т.ч.:	81502.1.9	296 018	17	143 567	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-	0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	-	0	20	99 636	

25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	0	
26	Всего обязательств	-	99 038 407	21	99 048 723	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	81502.2.1; 81502.2.2	3 405 137	22	933 568	
27.1	базовый капитал		3 405 137	22.1	821 228	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	81502.2.7	8 460 303	33	7 214 856	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	81502.2.5	1 262 206	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	3 803 575	
30	Всего источников собственных средств	-	13 127 646	(35 - 34)	11 951 999	

Управление капиталом банковской Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности банковской Группы функционировать на непрерывной основе;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала (с учетом буферов капитала) в размере не менее 10, 125 % (в 2018 году не менее 9,875 %) с учетом всех установленных надбавок достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Состав участников банковской группы

В состав банковской группы входят: Банк /ГКО, 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, Акционерное Общество Теплоэнергетическое Предприятие Тепловых Сетей «Теплоэнерго» (сокращенное наименование – АО ТЭПТС «Теплоэнерго», адрес: 347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Ломакина, 23а), в котором Банку совместно с ООО «Центр-лизинг» принадлежит 47,3% акций, и Открытое Акционерное Общество «Птицефабрика Белокалитвинская» (сокращенное наименование – ОАО «ПФ Белокалитвинская», адрес: 347000, Ростовская область, Белокалитвинский район, п.Сосны, ул. Буденного, 36), в котором Банку принадлежит 88,29% акций.

Все участники Банковской Группы зарегистрированы и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации.

Все вышеперечисленные участники Банковской Группы включены в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 1 октября 2019 года (здесь и далее - периметр бухгалтерской консолидации). АО ТЭПТС «Теплоэнерго» и ОАО «ПФ Белокалитвинская» исключены из периметра регуляторной консолидации в соответствии с требованиями Положения Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 3 декабря 2015 г. N 509-П.

Участники, включенные в периметр регуляторной консолидации, но исключенные из периметра бухгалтерской консолидации, отсутствуют.

Несущественные участники, исключенные из периметра регуляторной и бухгалтерской консолидации, отсутствуют.

Ниже представлена информация об участниках Группы по состоянию на 01.10.2019 г.:

Сокращенное наименование участника Группы	Основной вид деятельности	Балансовая стоимость активов (РСБУ), тыс.руб.	Источник и собственных средств (РСБУ), тыс.руб.	Доля Учения Группы, %	Периметр бухгалтерской консолидации (МСФО)	Периметр регуляторной консолидации (509-П)
ПАО КБ «Центр-инвест»	Банковская деятельность	167 459 174	12 475 455	-	да	да
ООО «Центр-лизинг»	лизинговые услуги	432 069	72 318	100	да	да
АО ТЭПТС «Теплоэнерго»	Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными	333 851	274 521	47,3	да	нет
ОАО «ПФ Белокалитвинская»	Птицеводство	1 250 460	(930 185)	88,28	да	нет

Информация о нормативах достаточности капитала Группы представлена в таблице ниже:

(в %)	Норма тивное значение	на 01.10.2019 года	на 01.01.2019 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (H20.1)	4,5%	8,6	8,4
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (H20.1)	6%	8,6	8,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H20.0)	8%	11,2	10,9

В течение 2019 года и 2018 года Группа выполняла все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

По состоянию на 01.10.2019 года **нормативный капитал Группы**, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил - **12 525 937** тысяч рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 11 825 743 тысячи рублей).

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Группы отсутствовали:

- инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств;
- требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов для которых установлена величина антициклической надбавки.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» Группы.

Информация о политике и процедурах управления капиталом Группы раскрыта в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе за 2018 год» (https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/reportrisk_010119.pdf). Существенных изменений по сравнению с 2018 годом не было.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками Группы раскрыта в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе за 2018 год» (https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/reportrisk_010119.pdf). Существенных изменений по сравнению с 2018 годом не было.

Основные показатели деятельности Группы

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2019 года	На 01.01.2019 года
Активы	118 619 572	111 000 722
Обязательства	104 692 568	99 048 723
Капитал	12 525 937	11 825 743

Увеличение объема капитала Группы привело к увеличению значений показателей достаточности капитала по сравнению с началом 2019 года. Показатели достаточности капитала отражены в разделе 1 отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/813_BG_01102019.pdf.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	98 701 405	97 466 326	7 896 112
2	при применении стандартизированного подхода	98 701 405	97 466 326	7 896 112

3	при применении ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с	-	-	-

	переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	13 028 463	11 277 625	1 042 277
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	111 729 867	108 743 951	8 938 389

За отчетный период существенных изменений не произошло. Метод, основанный на внутренних моделях, Группой не используется.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на **01.10.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	108 340 379	2 278 706
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 919	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	19 919	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 759 315	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 002 799	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	35 492 864	2 278 706
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	52 709 989	-
8	Основные средства	-	-	4 151 476	-
9	Прочие активы	-	-	1 204 017	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательст вам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	102 321 868	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 824	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	19 824	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 193 228	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	10 356 809	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	34 249 554	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	51 288 988	-
8	Основные средства	-	-	3 981 552	-
9	Прочие активы	-	-	1 231 913	-

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

В учетной политике Группы нет различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. Основным видами операций, осуществляемых с обремененными активами, являются операции по привлечению ресурсов.

Модель финансирования (привлечения средств) не оказывает значительного влияния на размер и виды обремененных активов в силу отсутствия последних в общем объеме активов Группы - по состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019 года.

За отчетный период изменения в общем объеме активов связаны со увеличением объема депозитов, размещенных кредитов Банке России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 731 802	274 054
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	752 506	842 122
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	752 374	842 035
2.3	физическим лицам-нерезидентам	132	87
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 231 065	1 840 608
4.1	банков-нерезидентов	2 559 481	1 700 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 576 084	2 905
4.3	физических лиц - нерезидентов	95 500	137 703

За 9 месяцев 2019 года произошло увеличение по строке 4 «Средства нерезидентов» за счет привлечения долгосрочных заемных средств от банков-нерезидентов и международных финансовых институтов.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

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.

Качество кредитного портфеля банковской группы стабильно находится 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.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" **на 01.10.2019**

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

	депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П на **01.10.2019**

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченног о органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 905 877	34,33	997 485	22,95	666 877	-11,38	-330 608
1.1	ссуды	2 882 309	34,20	985 721	23,11	666 075	-11,09	-319 646
2	Реструктурированные ссуды	8 831 515	3,47	306 657	1,07	94 899	-2,40	-211 758
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 098 471	1,48	45 928	0,84	25 993	-0,64	-19 935
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	969 008	16,04	155 453	0,26	2 477	-15,78	-152 976
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	944 053	16,03	151 347	0,23	2 137	-15,80	-149 210
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

	новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	502 125	22,04	110 663	0,75	3 786	-21,29	-106 877

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П на **01.01.2019**

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченног о органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 994 779	41.64	1 663 347	19.30	770 793	-22.34	-892 554
1.1	ссуды	3 962 762	41.57	1 647 350	19.44	770 183	-22.13	-877 167
2	Реструктурированные ссуды	10 272 737	2.49	255 633	0.74	75 719	-1.75	-179 914
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 897 189	0.88	25 455	0.40	11 471	-0.48	-13 984
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т. числе:	599 303	17.69	106 037	0.30	1 769	-17.39	-104 268
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	593 477	17.86	106 016	0.29	1 748	-17.57	-104 268
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	731 110	29.37	214 707	0.70	5 099	-28.67	-209 608

В анализируемом периоде увеличилась сумма ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Изменения произошли за счет классификации в отчетном периоде новых заемщиков в соответствии с п. 3.14.3 590-П.

Банком не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, так как согласно пункту 1 Указания Банка России 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» банковская группа не относится к категории кредитных организаций, размер активов которых составляет не менее 500 миллиардов рублей, соответственно таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не заполняется.

4.2. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банковской группой не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, так как согласно пункту 1 Указания Банка России 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» банковская группа не относится к категории кредитных организаций, размер активов которых составляет не менее 500 миллиардов рублей. Соответственно, в силу описанного выше, в составе отчета не раскрывается таблица:

«Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении ПБР» (№ 4.8).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовали финансовые инструменты, на которые распространяется кредитный риск контрагента. Соответственно, в силу описанного выше, в составе отчета не раскрывается таблица:

«Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» (№ 5.7).

Раздел VI. Рыночный риск

7.2. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Банковская группа не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Соответственно, в силу описанного выше, в составе отчета не раскрывается таблица:

«Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» (№ 7.2);

Раздел VII. Информация о величине операционного риска

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

- выявление источников операционного риска в деятельности 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 Банка.

Таблица 8.1

Информация о величине операционного риска банковской группы

Наименование риска	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Операционный риск	1 042 277	902 210

Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска оценивается изменением чистого процентного дохода исходя из величины совокупного ГЭП на периоде до 1 года с применением стресс-теста на

изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с данными формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы

Изменение чистого процентного дохода на 01.10.2019:

Наименование показателя	тыс. руб.				
	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
Совокупный ГЭП	8 048 765	3 211 217	8 582 508	955 207	20 797 697
+ 200 базисных пунктов	154 262,63	53 518,14	107 281,35	4 776,04	319 838
- 200 базисных пунктов	-154 262,63	-53 518,14	-107 281,35	-4 776,04	-319 838
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

У банковской группы на 01.10.2019 величина совокупного ГЭП положительна, таким образом у банковской группы больше балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки, чем балансовых пассивов и внебалансовых обязательств и банковская группа является чувствительной к процентной ставке по активам – чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

При повышении процентных ставок на 01.10.2019 года на 200 базисных пунктов чистый процентный доход увеличится на 319 838 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (**H20.0**) составит 11.2%, что соответствует требованиям к достаточности капитала банковской группы.

Изменение чистого процентного дохода на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
Совокупный ГЭП	345 663	-3 846 377	-9 727 623	9 617 206	-3 611 131
+ 200 базисных пунктов	6 624,98	-64 103,72	-121 595,29	48 086,03	-130 988,00
- 200 базисных пунктов	-6 624,98	64 103,72	121 595,29	-48 086,03	130 988,00
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

У банковской группы на 01.01.2019 величина совокупного ГЭП была отрицательной, таким образом у банковской группы было больше балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, чем балансовых активов и внебалансовых требований и банковская группа являлась чувствительной к процентной ставке по пассивам – чистый процентный доход уменьшался бы при повышении процентных ставок и увеличивался при их снижении.

При повышении процентных ставок на 01.01.2019 года на 200 базисных пунктов чистый процентный доход мог уменьшиться на 130 988 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (**H20.0**) составил бы 10.9%, что соответствует требованиям к достаточности капитала банковской группы.

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

Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности

Информация об управлении риском ликвидности Группы раскрыта в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе за 2018 год» (https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/reportrisk_010119.pdf). Существенных изменений по сравнению с 2018 годом не было.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года нормативы ликвидности Банка России исполняются банковской группой с существенным запасом.

Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

11.1 Информация об обязательных нормативах раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Группы раскрыта в отдельном разделе на сайте Банка https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/813_BG_01102019.pdf.

Уменьшение значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года относительно данных на 1 января 2019 года – произошло в результате увеличения размера активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

11.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Согласно требованиям главы 14 Указания Банка России 4482-У и Положению Банка России №510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» ПАО КБ «Центр-инвест» не раскрывается информация о нормативе краткосрочной ликвидности,

вследствие того, что банковская группа не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

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

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

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Симонова Л.Н.

Иванова Т.И.

Дата подписания: 29 ноября 2019 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе ПАО КБ «Центр-инвест» за 9 месяцев 2019 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка www.centrinvest.ru 29 ноября 2019 года.