



Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по банковской группе ПАО КБ «Центр-инвест»
за первое полугодие 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 | 24 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента..... | 38 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 39 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 39 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 40 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля..... | 41 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 42 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы..... | 42 |

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе ПАО КБ «Центр-инвест» (Далее - Группа) подготовлена за 1 полугодие 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_01072019.pdf, по состоянию на 01.07.2019 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 **01.07.2019**

| 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: | 31 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|------------|--|----|--------|
| | | | | 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 | 95 113 933 | 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 | 3 200 031 | 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 | 42 330 | 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 | 92 426 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую | X | 0 | X | X | 0 |

| | | | | | | |
|-----|--|-----------------|------------|---|--------|---|
| | репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | | | | | |
| 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 | 96 980 836 | 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 **01.07.2019**

| 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 | 10 012 279 | 1, 2 | 8 077 751 | |

| | | | | | | |
|------|--|---|------------|--------------|------------|--|
| 2 | Средства в кредитных организациях | - | 0 | 3 | 1 495 957 | |
| 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 | 3 600 000 | 4.1.1 | 3 735 010 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 81501.44 | 89 893 877 | 4.1.2 | 91 749 853 | |
| 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 | 16 | |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | - | 0 | 11 | 216 056 | |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 81501.22; 81501.21; 81501.17; 81501.24 | 1 917 135 | 12, 13 | 1 746 693 | |
| 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 | 317 761 | 7 | 19 919 | |
| 12 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в т.ч.: | - | 0 | 10 | 342 548 | |
| 12.1 | деловая репутация (гудвил) | - | 0 | 10.1 | 0 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | - | 0 | 10.2 | 342 548 | |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | - | 0 | 10.3 | 0 | |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 81501.13 | 4 256 947 | 9 | 3 200 031 | |

| | | | | | | |
|---------------|--|---------------------------|--------------------|------------|--------------------|--|
| 14 | Всего активов | - | 109 997 999 | 14 | 110 583 834 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | 81502.1 | 203 849 | 15.1, 15.2 | 203 849 | |
| 16 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 81502.1.5 | 3 381 194 | 15.3 | 2 752 545 | |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 81502.1.5 | 89 589 465 | 15.4, 15.5 | 90 188 346 | |
| 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 | 1 879 176 | 15.6, 16.4 | 1 969 193 | |
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 81502.1.14; 81502.1.13 | 1 421 708 | 18, 19 | 615 041 | |
| 22 | Налоговые обязательства, в т.ч.: | 81502.1.9 | 278 171 | 17 | 92 426 | |
| 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 | 72 863 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | - | 0 | 19.1 | 0 | |
| 26 | Всего обязательств | | 96 753 563 | 21 | 95 894 263 | |

| Акционерный капитал | | | | | | |
|---------------------|---|-------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|--|
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 81502.2.1; 81502.2.2 | 3 343 381 | 22 | 933 568 | |
| 27.1 | базовый капитал | | 3 343 381 | 22.1 | 821 228 | |
| 27.2 | добавочный капитал | | 0 | 22.2 | 0 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 81502.2.7 | 8 638 849 | 33 | 9 229 634 | |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 81502.2.5 | 1 262 206 | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 3 733 336 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | - | 13 244 436 | (35 - 34) | 13 896 538 | |

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% (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 июля 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 01.07.2019 г.:

| Сокращенное наименование участника Группы | Основной вид деятельности | Балансовая стоимость активов (РСБУ), тыс.руб. | Источник и собственных средств (РСБУ), тыс.руб. | Доля Учас тия Груп пы, % | Приметр бухгалтерск ой консолидац ии (МСФО) | Периметр регуляторн ой консолидац ии (509-П) |
|---|--|---|---|--------------------------|---|--|
| ПАО КБ «Центр-инвест» | Банковская деятельность | 110 444 879 | 12 637 925 | - | да | да |
| ООО «Центр-лизинг» | лизинговые услуги | 402 499 | 71 492 | 100 | да | да |
| АО ТЭПТС «Теплоэнерго» | Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными | 171 380 | 322 835 | 47,3 | да | нет |
| ОАО «ПФ Белокалитвинск ая» | Птицеводство | 1 265 195 | (746 523) | 88,28 | да | нет |

Информация о нормативах достаточности капитала Группы представлена в таблице ниже:

| (в %) | Норма тивное значение | на 01.07.2019 года | на 01.01.2019 года |
|---|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (H20.1) | 4,5% | 9,0 | 8,4 |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (H20.1) | 6% | 9,0 | 8,4 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H20.0) | 8% | 11,1 | 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 01.07.2019 года **нормативный капитал Группы**, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил - **12 687 942** тысячи рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 11 825 743 тысячи рублей).

По состоянию на 01.07.2019 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | На 01.07.2019 года | На 01.01.2019 года |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Активы | 110 583 834 | 111 000 722 |
| Обязательства | 95 894 263 | 99 048 723 |
| Капитал | 12 687 942 | 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_01072019.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 01.07.2019 | на 01.01.2019 | на 01.07.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 101 339 940 | 97 466 326 | 8 107 195 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 101 339 940 | 97 466 326 | 8 107 195 |

| | | | | |
|----|---|---|---|---|
| 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 долевыми 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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 114 368 402 | 108 743 951 | 9 149 472 |

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 **01.07.2019**

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: | - | - | 101 727 819 | 1 644 664 |
| 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 | - | - | 1 445 225 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 3 668 885 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 38 281 869 | 1 644 664 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 53 057 259 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 3 971 600 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 283 062 | - |

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 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: | - | - | 102 321 868 | 1 140 259 |
| 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 | 1 140 259 |
| 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 01.07.2019 года.

За отчетный период изменения в объеме активов на 4% связаны со снижением объема размещенных межбанковских кредитов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 826 210 | 274 054 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 750 026 | 842 122 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 749 969 | 842 035 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 57 | 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: | 3 467 589 | 1 840 608 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 2 735 361 | 1 700 000 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 616 704 | 2 905 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 115 524 | 137 703 |

За отчетный период произошло увеличение по строке 4 «Средства нерезидентов» на 43 % за счет привлечения денежных средств от международных финансовых организаций и юридических лиц-нерезидентов.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы) на 01.07.2019 года

| № п/п | Наименование страны | Национа льная антицик лическая надбавка , процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антици клическ ая надбавк а, процент | Базовый капитал, доступны й для направлен ия на поддержа ние антицикл ической надбавки, тыс. руб. |
|----------|--|---|--|--|---|--|
| | | | балансовая стоимость | требо вания, взвеш енные по уровн ю риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 100 293 571 | 0 | X | X |
| 2 | РЕСПУБЛИКА МАЛЬТА | 0 | 864 872 | 0 | X | X |
| 3 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0 | 112 860 | 0 | X | X |
| 4 | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 54 151 | 0 | X | X |
| 5 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0 | 12 406 | 0 | X | X |
| 6 | КАНАДА | 0 | 978 | 0 | X | X |
| 7 | КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 783 | 0 | X | X |
| 8 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0 | 278 | 0 | X | X |
| 9 | УКРАИНА | 0 | 41 | 0 | X | X |
| 10 | Итого | X | 101 339 940 | 0 | X | X |

Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы) на 01.01.2019 года

| № п/п | Наименование страны | Национа льная антицик лическая надбавка , процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антици клическ ая надбавк а, процент | Базовый капитал, доступны й для направлен ия на поддержа ние антицикл ической надбавки, тыс. руб. |
|----------|--|---|--|--|---|---|
| | | | балансовая стоимость | требо вания, взвеш енные по уровн ю риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 96 445 774 | 0 | X | X |
| 2 | РЕСПУБЛИКА МАЛЬТА | 0 | 964 338 | 0 | X | X |
| 3 | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 38 398 | 0 | X | X |
| 4 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0 | 13 511 | 0 | X | X |
| 5 | КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 2 195 | 0 | X | X |
| 6 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0 | 2 024 | 0 | X | X |
| 7 | УКРАИНА | 0 | 86 | 0 | X | X |
| 8 | Итого | X | 97 466 326 | 0 | X | X |

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.

В таблице 4.1 отражена балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 календарных дней и просроченных менее чем на 90 календарных дней по состоянию на 01.07.2019 года и по состоянию на 01.01.2019 года:

Таблица 4.1

Информация об активах банковской группы,
подверженных кредитному риску **на 01.07.2019**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | - | 5 380 141 | - | 96 701 750 | 6 597 028 | 95 484 863 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Итого | - | 5 380 141 | - | 96 701 750 | 6 597 028 | 95 484 863 |

Таблица 4.1

Информация об активах банковской группы,
подверженных кредитному риску **на 01.01.2019**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-в), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | - | 4 877 471 | - | 98 887 857 | 7 436 165 | 96 329 163 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Итого | - | 4 877 471 | - | 98 887 857 | 7 436 165 | 96 329 163 |

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 **01.07.2019**

тыс. руб.

| 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.

Таблица 4.1.2

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 **01.07.2019**

| 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: | 3 305 898 | 55,50 | 1 834 674 | 21,05 | 696 045 | -34,45 | -1 138 629 |
| 1.1 | ссуды | 3 281 577 | 55,55 | 1 822 961 | 21,15 | 694 179 | -34,40 | -1 128 782 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 10 094 771 | 3,90 | 393 964 | 0,69 | 69 304 | -3,21 | -324 660 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 3 138 873 | 0,66 | 20 741 | 0,39 | 12 305 | -0,27 | -8 436 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.: | 1 004 544 | 26,69 | 268 070 | 0,12 | 1 217 | -26,57 | -266 853 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 994 149 | 26,96 | 268 051 | 0,12 | 1 145 | -26,84 | -266 906 |
| 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 | 371 194 | 32,75 | 121 563 | 2,28 | 8 450 | -30,47 | -113 113 |

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 реструктурированных ссуд. Изменения произошли за счет классификации в отчетном периоде новых заемщиков в соответствии с п. 3.10 590-П.

В анализируемом периоде увеличилась сумма ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам. Изменения произошли за счет классификации в отчетном периоде новых заемщиков в соответствии с п. 3.14.3 590-П.

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 таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не заполняется.

В таблице 4.2 при применении стандартизированного подхода раскрывается информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней за 1 полугодие 2019 года

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 4 877 471 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 831 129 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | -818 671 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | -653 971 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 138 843 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5) | 5 380 141 |

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
просроченных более чем на 90 дней за 2018 год**

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 4 068 542 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 2 080 225 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | -1 105 432 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | -737 916 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 582 052 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5) | 4 887 471 |

4.2. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска 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.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 10 614 668 | 84 870 195 | 80 017 356 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 10 614 668 | 84 870 195 | 80 017 356 | - | - | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 84 665 | 778 794 | 778 502 | - | - | - | - |

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 16 697 955 | 79 631 208 | 63 035 594 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 16 697 955 | 79 631 208 | 63 035 594 | - | - | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 82 985 | 668 303 | 668 303 | - | - | - | - |

4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В таблицах 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 28.12.2015года (далее, Положение Банка России №509-П).

Группой не применяются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, для оценки требований, взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на **01.07.2019** года

тыс. руб

| Но- ме р | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязатель- ства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент |
|----------------|--|--|--------------------|---|--------------------|---|--|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балан- совая | внеба- лансовая | балан- совая | внеба- лансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 1 238 830 | - | 1 238 830 | - | 248 236 | 0,23% |
| 5 | Профессиональны е участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 11 305 | - | 11 305 | - | 2 261 | 0,00% |
| 6 | Юридические лица | 6 890 604 | - | 5 392 782 | - | 5 331 072 | 5,00% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 90 288 534 | - | 83 530 358 | - | 84 912 270 | 79,59% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 1 562 930 | - | 946 155 | - | 1 774 336 | 1,66% |

| | | | | | | | |
|-----------|---|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------|
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 10 | Вложения в акции | 25 996 | - | 25 789 | - | 38 684 | 0,04% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 1 025 167 | - | 900 176 | - | 1 350 264 | 1,27% |
| 13 | Прочие | 33 698 129 | 6 990 523 | 23 633 766 | 6 905 175 | 13 025 762 | 12,21% |
| 14 | Всего | 134 741 495 | 6 990 523 | 115 679 162 | 6 905 175 | 106 682 885 | 100,00% |

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность
от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения
требований к капиталу на **01.01.2019 года**

тыс. руб

| Но- ме р | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязатель- ства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент |
|----------------|--|--|--------------------|---|--------------------|---|--|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балан- совая | внеба- лансовая | балан- совая | внеба- лансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 765 382 | - | 765 382 | - | 154 393 | 0,16% |
| 5 | Профессиональны е участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 12 014 | - | 12 014 | - | 2 403 | 0,00% |
| 6 | Юридические лица | 8 188 011 | - | 6 513 673 | - | 6 899 995 | 7,08% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 85 961 572 | - | 78 079 881 | - | 78 904 755 | 80,96% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 1 891 092 | - | 1 881 903 | - | 2 984 711 | 3,06% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 10 | Вложения в акции | 25 996 | - | 25 789 | - | 38 684 | 0,04% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 963 428 | - | 845 639 | - | 1 268 459 | 1,30% |
| 13 | Прочие | 23 814 315 | 8 867 218 | 23 250 000 | 8 767 582 | 7 212 926 | 7,40% |
| 14 | Всего | 121 621 810 | 8 867 218 | 111 374 281 | 8 767 582 | 97 466 326 | 100,00% |

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 509-П.:

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска **на 01.07.2019 года**

тыс. руб

| Но - ме р | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
|--------------------|---|--|--------------|-----|-------|-----|------------|------------|--------|--------------|---------|-----------|-----------|---------|--------|---------|------|-------|--------|-------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 120% | 140% | 150% | 170% | 200% | 230% | 300% | 600% | 1250% | Прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 1 237 265 | - | 1 565 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 238 830 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | 11 305 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 305 |
| 6 | Юридические лица | 350 000 | - | - | - | - | - | 4 466 202 | - | - | - | 576 580 | - | - | - | - | - | - | - | 5 392 782 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 1 140 | - | - | - | - | 10 966 568 | 61 902 610 | 72 989 | 3 992 253 | 130 271 | 6 356 692 | 77 877 | 16 565 | 13 393 | 0 | - | - | 0 | 83 530 358 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 450 725 | - | 388 041 | - | 107 389 | - | - | - | 946 155 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 789 | - | - | - | - | - | - | - | 25 789 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 900 176 | - | - | - | - | - | - | - | 900 176 |
| 13 | Прочие | 17 513 180 | - | - | - | - | - | 13 025 762 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30 538 941 |
| 14 | Всего | 17 864 320 | 1 248 570 | 0 | 1 565 | 0 | 10 966 568 | 79 394 574 | 72 989 | 3 992 253 | 130 271 | 8 309 962 | 77 877 | 404 606 | 13 393 | 107 389 | 0 | 0 | 0 | 122 584 337 |

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска **на 01.01.2019 года**

тыс. руб

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|--|---------|-----|-------|-----|------------|------------|---------|---------|---------|-----------|------|--------|------|---------|------|-------|-----------|-------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | Прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 760 992 | - | 4 390 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 765 382 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | 12 014 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 014 |
| 6 | Юридические лица | 51 200 | - | - | - | - | - | 5 577 782 | - | 24 120 | - | 860 571 | - | - | - | - | - | - | - | 6 513 673 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 2 591 | - | - | - | - | 10 290 642 | 58 581 157 | 116 557 | 76 392 | 148 789 | 5 074 841 | 779 | 13 055 | - | 0 | - | - | 3 775 078 | 78 079 881 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 773 999 | - | - | - | 107 904 | - | - | - | 1 881 903 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 789 | - | - | - | - | - | - | - | 25 789 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 845 639 | - | - | - | - | - | - | - | 845 639 |
| 13 | Прочие | 24 804 656 | - | - | - | - | - | 7 212 926 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32 017 582 |
| 14 | Всего | 24858 447 | 773 006 | 0 | 4 390 | 0 | 10 290 642 | 71 371 865 | 116 557 | 100 512 | 148 789 | 8 580 839 | 779 | 13 055 | 0 | 107 904 | 0 | 0 | 3 775 078 | 120 141 863 |

4.4. 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 раскрываются таблицы:

«Кредитные требования(обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» (№ 4.6);

«Влияние на величину требований(обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» (№ 4.7);

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

«Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением модели количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований(обязательств)» (№ 4.9);

«Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков(ПБР)» (№ 4.10).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01.07.2019 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 раскрываются таблицы:

«Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента» (№ 5.1);

«Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам»(№ 5.2);

«Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей(видов контрагентов), коэффициентов риска, при применения стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» (№ 5.3) ;

«Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» (№ 5.4) ;

«Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» (№ 5.5);

«Информация о сделках с кредитными ПФИ» (№ 5.6) ;

«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).

«Кредитный риск контрагента по операциям, осуществленным через центрального контрагента» (№ 5.8).

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде банковская группа не осуществляла операции, связанные с принятием риска секьюритизации.

Соответственно, в силу описанного выше, в составе отчета не раскрываются таблицы:

«Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» (№ 6.1);

«Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» (№ 6.2);

«Стоимость секьюритизационных требований(обязательств) банковского портфеля кредитной организации(банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам(капиталу), определяемых кредитной организацией(банковской группой) в отношении данных требований(обязательств)» (№ 6.3) ;

«Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации(банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам(капиталу), определяемых кредитной организацией(банковской группой) в отношении данных требований(обязательств)» (№ 6.4) .

Раздел VII. Рыночный риск

7.1. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Величина рыночного риска Группы на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года составляла 0 тыс.рублей.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | - |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | - |
| 4 | товарный риск | - |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |

| | | |
|---|----------------|---|
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 0 |

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 раскрываются таблицы:

«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);

«Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» (№ 7.3),

а также, не раскрываются данные главы 12. «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыли (убыток)».

Раздел VIII. 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 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
| Операционный риск | 1 042 277 | 902 210 |

Раздел IX. 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 01.07.2019:

| 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 | -4 052 393 | 4 566 752 | 7 865 583 | 6 868 937 | 15 248 879 |
| + 200 базисных пунктов | -77668,16 | 76109,49 | 98319,79 | 34344,69 | 131 105,8 |
| - 200 базисных пунктов | 77668,16 | -76109,49 | -98319,79 | -34344,69 | -131 105,8 |
| временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,6250 | 0,2500 | |

У банковской группы на 01.07.2019 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 01.07.2019 года на 200 базисных пунктов чистый процентный доход увеличится на 131 106 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (**H20.0**) составит 11.1%, 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 отрицательна, таким образом у банковской группы больше балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, чем балансовых активов и внебалансовых требований и банковская группа является чувствительной к процентной ставке по пассивам – чистый процентный доход будет уменьшаться при повышении процентных ставок и увеличиваться при их снижении.

При повышении процентных ставок на 01.01.2019 года на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится на 130 988 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (**H20.0**) составит 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 X. 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 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года нормативы ликвидности Банка России исполняются банковской группой с необходимым запасом.

Раздел XI. 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 (Н1.4)» 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_01072019.pdf.

Уменьшение значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Смирнов С.Ю.

Иванова Т.И.

Дата подписания: 29 августа 2019 года