

#### 4.9. Выпущенные долговые обязательства.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2016 года		на 01.01.2015 года	
	Остаток	Процентная ставка купона/ дисконта в %	Остаток	Процентная ставка купона /дисконта в %
<b>Облигации</b>	<b>2 774 386</b>		<b>8 738 242</b>	
<b>Векселя, в т.ч.</b>	<b>376 255</b>		<b>224 626</b>	
дисконтные	0		50 000	13,5
процентные	371 600	7,5-12,75	163 663	2,5-12,7
беспроцентные	4 200		9 933	
с истекшим сроком	455		1 030	
<b>Итого</b>	<b>3 150 641</b>		<b>8 962 868</b>	

Информация о размещенных облигациях ОАО КБ «Центр-инвест»:

Выпуск	CINBO-BO2	CINBO-BO6	CINBO-BO3	CINBO-BO7	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	1 500 000	1 000 000	1 500 000	3 265 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Апрель 2012	Март 2013	Март 2013	Ноябрь 2013	Май 2014
Срок погашения	Апрель 2015	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2018	Май 2019
Дата следующей оферты	-	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2016	Май 2016
<b>на 01.01.2016 года</b>					
Количество облигаций в обращении	-	13	62	276 973	2 497 338
Ставка купонного дохода, %	-	0,50	0,50	11,25	15,25
Средневзвешенная цена, рублей	-	1000,0	999,7	992,0	1010,0
<b>на 01.01.2015 года</b>					
Количество облигаций в обращении	1 500 000	999 859	1 499 545	2 000 000	2 738 838
Ставка купонного дохода, %	10,20	11,50	11,50	9,20	13,00
Средневзвешенная цена, рублей	994,9	1000,0	1000,0	936,9	999,7

#### 4.10. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах Банка представлена в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>	<b>1 334 102</b>	<b>1 078 410</b>
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	1 036 572	631 214
Обязательства по прочим операциям	138 847	197 911
Обязательства по уплате процентов и купонов	55 402	170 732
Расчеты с дебиторами и кредиторами	56 488	54 084
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	41 019	16 350
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	5 774	8 119
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>	<b>98 563</b>	<b>111 542</b>
Расчеты по налогам и сборам	51 546	74 218
Резервы предстоящих расходов	21 900	30 500
Доходы будущих периодов	12 852	4 087
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	12 138	2 596
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	87	101
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	40	40
Незавершенные расчеты	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 432 665</b>	<b>1 189 952</b>

Информация о прочих обязательствах Банка в разбивке по срокам, оставшихся до погашения:

тыс.рублей

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
<b>на 01.01.2016 года</b>							
Финансовые обязательства	100749	129205	278109	381181	55745	389113	<b>1334102</b>
Нефинансовые обязательства	171	37471	18497	11	0	42413	<b>98563</b>
<b>на 01.01.2015 года</b>							
Финансовые обязательства	78394	190622	261078	276441	113937	157938	<b>1078410</b>
Нефинансовые обязательства	300	42756	21516	10004	0	36966	<b>111542</b>

#### 4.11. Уставный капитал и эмиссионный доход Банка.

на 01.01.2016	Количество акций в обращении			Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции с номиналом 10 рублей	Привилегированные акции с номиналом 4 рубля	Привилегированные акции с номиналом 1 000 рублей				
	84 307 507	123 125	90 000	843 076	90 492	2 078 018	3 011 586
на 01.01.2015	Количество акций в обращении			Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции с номиналом 10 рублей	Привилегированные акции с номиналом 4 рубля	Привилегированные акции с номиналом 1 000 рублей				
	77 550 750	123 125	90 000	775 508	90 492	1 645 586	2 511 586

По состоянию на 01.01.2016 года уставный капитал ОАО КБ «Центр-инвест» составил 933 568 тыс. рублей (на 01.01.2015 года: 866 000 тыс.рублей). По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.01.2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (на 01.01.2015 года: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В 2015 году дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (в 2014 году: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов Банка.

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2015 год	за 2014 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>4 094 686</b>	<b>2 961 866</b>
Досоздание резерва в течение года	1 323 156	2 135 531
Восстановление резерва в течение года	-1 088 942	-880 433
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-607 747	-122 278
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>3 721 153</b>	<b>4 094 686</b>
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>74 073</b>	<b>64 087</b>
Досоздание резерва в течение года	59 317	29 287
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-4 512	-19 301
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>128 878</b>	<b>74 073</b>
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>28 281</b>	<b>28 281</b>
Изменение резерва в течение года	-187	-
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>28 094</b>	<b>28 281</b>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>92 974</b>	<b>67 818</b>
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	-24 525	25 156
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>68 449</b>	<b>92 974</b>
<b>Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение</b>	<b>268 819</b>	<b>1 309 541</b>

### 5.2. Информация о курсовых разницеях.

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2015 год	за 2014 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	458 978	136 255
Доходы за вычетом расходов по покупке/продаже наличной и безналичной иностранной валюты клиентами	117 607	181 457
Покупка/продажа иностранной валюты на бирже и у других кредитных организаций	-535 872	-191 964
<b>Итого чистый результат от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты</b>	<b>40 713</b>	<b>125 748</b>

В течение 2015 года динамика курсов доллара США и евро неоднократно меняла направление тренда. Так в начале первого квартала после краткосрочного стремительного роста и достигнув локального максимума, движение курсов валют в течении последующих 4-х месяцев имели плавную понижающую тенденцию, и уже в начале июня рост возобновился, и практически до конца года с неглубокой коррекцией в течении сентября-октября, курсы валют завершили год на исторических максимумах.

Широкая амплитуда колебаний курсов валют и различие объемов конверсионных операций дали отличительную картину по результату деятельности 2015 года по сравнению с 2014 годом.

### 5.3. Информация о доходах и расходах по налогам.

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2015 год	за 2014 год
Налог на прибыль	-358 073	-382 422
Отложенный налог на прибыль	141 918	175 027
Налоги и сборы, относимые на расходы	-80 269	-90 530
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>-296 424</b>	<b>-297 925</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2015 год, составила 20% (2014 г.: 20%).

Начиная с 2014 года Банком России введены требования по начислению отложенного налога на прибыль, который отражен в отчете о финансовых результатах за 2015 год.

#### 5.4. Информация о вознаграждении работника м.

Общая величина затрат Банка на содержание персонала составила:

тыс.рублей

Наименование показателя	за 2015 год	за 2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 135 001	1 073 585
Налоги и сборы	299 794	273 552
Прочие расходы на содержание персонала	27 123	24 174
<b>Итого</b>	<b>1 461 918</b>	<b>1 371 311</b>

Банком соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

#### 5.5. Информация о прочих операционных доходах и расходах Банка.

В 2015 году прочие операционные доходы включают доходы от реализации основных средств в сумме 988 тыс.рублей (в 2014 году 189 тыс.рублей).

Операционные расходы включают расходы, связанные с выбытием основных средств в сумме 331 тыс.рублей (в 2014 году 59 664 тыс.рублей).

Расходы на создание резерва под условные обязательства некредитного характера и на урегулирование судебных разбирательств составили 20 324 тыс.рублей (в 2014 году 18 562 тыс.рублей).

#### 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

##### 6.1. Информация об уровне достаточности капитала.

Информация о собственных средствах (капитале) ОАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	821 228	753 660
Эмиссионный доход	2 060 018	1 627 586
Резервный фонд	129 900	129 900
Нераспределенная прибыль	5 593 664	4 676 482
Нематериальные активы	-7	-26
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-14	-16
<b>Базовый капитал итого</b>	<b>8 604 789</b>	<b>7 187 586</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>8 604 789</b>	<b>7 187 586</b>
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	63 344	72 394
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	21 848	21 848
Субординированный кредит	1 530 537	1 800 269
Прирост стоимости имущества	1 784 575	1 219 012
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 412 904</b>	<b>3 127 923</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>12 017 693</b>	<b>10 315 509</b>

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П.

Данные на 01.01.2016 года и на 01.01.2016 соответствуют отчетности по форме 0409123, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П.

Информация о нормативах достаточности ОАО КБ «Центр-инвест»:

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	9.5	7.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	9.5	7.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	13.0	10.9

В течение 2015 и 2014 годов ОАО КБ «Центр-инвест» выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

Информация о субординированных кредитах ОАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Субординированный кредит от Немецкой корпорации инвестиций и развития (ДЕГ)	1 311 889	1 350 201
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)	874 592	900 134
<b>Итого субординированного долга</b>	<b>2 186 481</b>	<b>2 250 336</b>

Привлеченные субординированные кредиты подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 Положения Банка России №395-П. Сумма субординированного долга, включенная в дополнительный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 года составила 1 530 537 тыс.рублей (на 01.01.2015 года: 1 800 269 тыс.рублей).

Информация об основных условиях субординированных кредитов:

Наименование показателя	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от ДЕГ	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018

В сведениях об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года фактическое значение минимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составило 0,001%.

## 6.2. Информация о показателе финансового рычага Банка.

Увеличение показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года на 0,4 % по сравнению с данными за 3 квартал 2015 года вызвано в основном за счет увеличения собственных средств (капитала) Банка. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период не было.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В течение 2015 года Банком полностью погашены обязательства перед Центральным банком Российской Федерации в сумме 10 055 804 тыс.руб. (статья 1.2.5 Отчета о движении денежных средств).

В 2015 году Банком произошло увеличение уставного капитала в результате эмиссии обыкновенных акций на сумму 500 000 тыс.руб. (статья 3.1 Отчета о движении денежных средств).

## 8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

### Информация о видах значимых рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и нефинансовых рисков с которыми он сталкивается в процессе своей деятельности.

Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), операционный риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, комплаенс-риски, а также макро-экономические и политические риски.

### Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), ОАО КБ «Центр-инвест» использует взвешенные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

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

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

Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» обеспечивает устойчивое развитие Банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые Банком риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

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

- Совет директоров Банка - утверждает Политику управления рисками и стратегию банка, определяет параметры риск-аппетита, осуществляет контроль за реализацией утвержденных Политик, Стратегии развития и бизнес-планов;

- Правление Банка, во главе с Председателем Правления, реализует стратегию развития Банка и политики Банка, утвержденные Советом директоров, осуществляет развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать, контролировать и снижать банковские риски, а также отвечает за поддержание эффективной организационной структуры риск - менеджмента;
- Служба внутреннего аудита - осуществляет независимый контроль системы управления рисками Банка и готовит отчет Совету директоров Банка о состоянии рисков;
- Структура Кредитных Комитетов (Большой КК, Малый КК, Малый Розничный КК, КПК) – основные коллегиальные органы, осуществляющие управление кредитным риском;
- Комитет по управлению активами и обязательствами Банка (КУАО) – рабочий орган Правления Банка, ответственный за управление риском ликвидности, выработку решений по управлению процентным и рыночными рисками, управлению процентной политикой банка;
- Комитет по управлению рисками Банка (КУР) – коллегиальный рабочий орган Банка, осуществляющий разработку, организацию и контроль за реализацией процедур риск - менеджмента и оценку крупных кредитных рисков, принимаемых Банком;
- Управление мониторинга и контроля рисков - реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала, оценку рыночного риска (включая валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки), оценку кредитного риска в части операций с контрагентами на межбанковском рынке, мониторинг и управление операционным риском, анти-фрод - мониторинг, обеспечение информационной и технической безопасности);
- Управление кредитных рисков и мониторинга (разработка, организация и контроль за реализацией процедур риск - менеджмента по кредитным операциям; проведение комплексного анализа информации и оценка риска по крупным ссудам при выдаче и последующем мониторинге крупных заемщиков; сопровождение и мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, а также контроль за сопровождением и мониторингом юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей; организация работы комитетов Банка по кредитным операциям);
- Казначейство (оперативное управление риском ликвидности);
- Отдел финансового мониторинга (управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- Комплаенс-служба (управление комплаенс-рисками);
- Юридическое управление (управление юридическими рисками)

**Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.** Управление рисками Банка осуществлялось на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом директоров Банка в феврале 2015 года, которая определяет стратегию, базовые принципы и требования к системе управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест».

Принятая Банком стратегия риск - менеджмента базируется на бизнес-модель устойчивого банковского бизнеса (sustainable banking) и предусматривает:

- принятие Банком рисков, исходя из оптимального соотношения уровня прибыльности бизнес-направлений и генерируемых ими рисков;
- знание целевого рынка, региональных рисков, а также использование эффективных процедур принятия решений которые позволяют успешно развивать кредитование, не принимая на себя избыточных рисков;
- приоритетное развитие кредитного бизнес - направления деятельности, так как данный вид риска контролируется Банком наиболее эффективно;
- обеспечение динамики роста и качества кредитного портфеля банка за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банковского бизнеса, комплексного подхода к кредитованию, пакетирования продуктов и услуг, широкой продуктовой линейки и гибких условий;
- приоритетное развитие направлений кредитования физических лиц и малого и среднего бизнеса, т.к. имеющиеся технологии и ноу-хау позволяют банку наиболее эффективно управлять рисками в данных сегментах рынка, обеспечивая низкий риск-профиль и привлекательное соотношение рисков и доходности;
- отказ от классической модели перепродажи кредитных рисков с покрытием возникающих убытков за счет высоких процентных ставок в пользу модели с активным управлением рисками за счет детального анализа заемщиков и их бизнеса, а также консультирования клиентов по вопросам повышения эффективности бизнеса и управления их бизнес-рисками;
- минимизацию рыночных рисков путем отказа от спекулятивных операций в пользу кредитования населения и реального сектора экономики;
- регулярная переоценка рыночных рисков;
- обеспечение устойчивых и диверсифицированных источников фондирования и взвешенный подход к управлению ликвидностью и процентными ставками, основанный на собственных планах банка и понимании макроэкономических трендов;
- эффективное управление операционными рисками и борьба с мошенническими операциями в условиях стремительно растущей клиентской базы и развития каналов дистанционного обслуживания клиентов;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером резервов и капитала с учетом требований национального регулятора и Базельского комитета по банковскому надзору.
- непрерывное развитие методологий, инструментария и технологий оценки рисков, в целях обеспечения быстро меняющихся потребностей бизнеса, внешних факторов и регуляторной среды;
- ориентация на лучшую мировую практику в области риск - менеджмента и уникальный собственный опыт, накопленный за многолетнюю историю Банка;
- сочетание формальных и содержательных процедур оценки рисков при принятии решений (включая использование экспертных мнений, S.W.O.T - анализа, сравнительного и GAP –анализа, анализ карты рисков и т.д.);

- обеспечение потребностей бизнеса и эффективную компенсацию рисков возникающих в процессе реализации концепции Трансформационного банкинга (Transformational Banking).

**Процедуры управления рисками и методов их оценки.** Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные методы оценки рисков:

- Анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности контрагентов;
- Анализ платежной дисциплины;
- Оценка принимаемого обеспечения;
- Мониторинг контрагентов;
- Анализ информации из внешних источников;
- GAP-анализ;
- оценка VaR;
- Stress-тестирование;
- Анализ и оптимизация бизнес-процессов;
- Предотвращение и выявление мошеннических операций;
- Анализ и оптимизация бизнес-процессов и унификация нормативной базы;
- Подготовка и аттестация персонала.

Основные используемые методы управления рисками включают в себя:

- Избежание риска путем отказа от принятия в портфель неприемлемого по уровню рисков актива или отказа от осуществления операции;
- Ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- Использование залогового обеспечения;
- Создание финансовых, материально-технических резервов и резервов персонала для обеспечения устойчивости и непрерывности бизнеса;
- Страхование рисков;
- Хеджирование рисков.

В зависимости от типа актива (открытой позиции) риски могут оцениваться как индивидуально, так и по группам (портфелям) однородных активов.

При этом создание резервов обеспечивает покрытие ожидаемых потерь, а капитал распределяется для покрытия непредвиденных потерь.

**Информация об объемах требований к капиталу.** Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10% (до 31.12.2015 включительно) в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала. Информация о дивидендах приведена в Примечании 2.

**Кредитный риск.** ОАО КБ «Центр-инвест» принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед Банком третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Банка является основным.

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

Несмотря на системный кризис в Российской Федерации, качество кредитного портфеля Банка 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.

ОАО КБ "Центр-инвест" не использует экспресс-кредитование в торговых точках, отдавая предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, собственным вкладчикам, а также участникам зарплатных проектов.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- Ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа "one obligor");

- Идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- Использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- Соблюдение принципа "4х глаз" и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- Использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- Наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- Совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- Регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- Контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- Эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- Покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

*Большой кредитный комитет головного Банка (БКК)* утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2014 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2014 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2014 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

*Малые кредитные комитеты головного Банка (МКК)* утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2014 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2014 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном Банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2014 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующих комитетов и анализируется ими. Банком осуществляется профилактика, возникновение, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям Банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Качественный кредитный портфель и низкий уровень просроченной задолженности по кредитам позволяет Банку держать привлекательный уровень процентных ставок.



Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери ОАО КБ «Центр-инвест»:

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	400 000	0	0	0	0	0	0	400 000
Межбанковские депозиты	341 920	222 374	119 546	0	0	0	-1 196	-1 196	340 724
Корреспондентские счета	5 448 716	4 861 913	586 803	0	0	0	-5 868	-5 868	5 442 848
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	40 346 933	22 052 399	14 553 982	1 785 220	703 135	1 252 197	-2 215 042	-1 697 696	38 649 237
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 337 062	15 364 980	13 007 844	367 632	461 202	1 135 404	-1 661 792	-1 389 798	28 947 264
Корпоративные кредиты	9 624 542	6 444 168	1 407 071	1 417 588	240 988	114 727	-549 740	-304 388	9 320 154
Лизинг	385 329	243 251	139 067	0	945	2 066	-3 510	-3 510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 199 476	1 092 327	31 965 196	1 495 791	385 258	1 260 904	-2 013 505	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	14 371 417	400 932	13 091 797	421 538	124 589	332 561	-493 625	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 441 176	48 870	2 294 907	42 926	18 226	36 247	-59 731	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 386 883	642 525	16 578 492	1 031 327	242 443	892 096	-1 460 149	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 288	90 000	36 529	29 550	68 245	964	-45 512	-36 710	188 578
Прочие активы	505 187	331 167	128 984	0	0	45 036	-51 415	-51 415	453 772
Требования по получению процентных доходов	282 987	41 783	144 626	34 989	12 087	49 502	X	-64 917	218 070
Вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	0	24 715	-24 715	-24 715	0
Итого	83 775 222	29 091 963	47 535 666	3 345 550	1 168 725	2 633 318	-4 357 253	-3 806 530	79 968 692

по состоянию на 01.01.2015 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские депозиты	783468	783468	0	0	0	0	0	0	783468
Корреспондентские счета	3719141	3719141	0	0	0	0	0	0	3719141
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	41915717	22585127	14636623	2390428	412246	1891293	-2924044	-2505115	39410602
Ссуды малому и среднему бизнесу	30347168	14808213	12996113	886521	411474	1244847	-1896422	-1693846	28653322
Корпоративные кредиты	10966802	7363381	1454336	1503907	0	645178	-1024263	-807910	10158892
Лизинг	601747	413533	186174	0	772	1268	-3359	-3359	598388
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	33722752	1240597	30305534	1020753	251031	904837	-1504651	-1492238	32230514
Ипотечные ссуды	12454281	423899	11484643	143851	79441	322447	-419168	-410348	12043933
Автокредиты	2326266	49409	2211255	22190	10986	32426	-50790	-50790	2275476
Потребительские ссуды	18942205	767289	16609636	854712	160604	549964	-1034693	-1031100	17911105
Прочие требования, признаваемые ссудами	418504	278318	0	83130	56092	964	-41347	-41347	377157
Прочие активы	288691	257554	6989	970	314	22864	-23231	-23231	265460
Требования по получению процентных доходов	136394	9638	37828	23531	15290	50107	X	-60960	75434
Вложения в ценные бумаги	24715	0	0	0	0	24715	-24715	-24715	0
Итого	81009382	28873843	44986974	3518812	734973	2894780	-4517988	-4147606	76861776

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам деятельности, географическим зонам, отраслевым принадлежностям, а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года представлена в Пояснение 4.3.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска определяются Политикой управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест».

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на постоянной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений и однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.
- 

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

При расчете обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) (далее – норматив Н1.0) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на годовые даты были учтены следующие величины рыночного риска:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Рыночный риск (РР)	0	5 694 154
Процентный риск (ПР)	0	455 532
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0

По состоянию на 01.01.2015 г. величина рыночного риска для расчета норматива Н1.0 рассчитывалась в соответствии с Положением Банка России № 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска, (далее Положение № 387-П). Фондовый и валютный риски не учитывались в расчете величины рыночного риска в связи с отсутствием финансовых инструментов, к которым применим пункт 3.1 Положения №387-П.

В рамках внутренних процедур по оценке достаточности капитала руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска. Величина рыночного риска по внутренней методике на 01.01.2016 года составила 46 145 тысяч рублей при лимите 2 530 210 тысяч рублей (2014 г.: 400 812 тыс.рублей при лимите 1 524 659 тыс.рублей).

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

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

Фондовый портфель ценных бумаг по состоянию на дату окончания отчетного периода у Банка отсутствует.

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

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Общий анализ валютного риска ОАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

	на 01.01.2016 года		на 01.01.2015 года	
	Рублевый эквивалент	открытых	Рублевый эквивалент	открытых
	валютных позиций		валютных позиций	
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	21 989	0	1 558	0
ЮАНЬ	5 435	0	8 677	0
ЕВРО	28 169	0	30486	0
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	33 195	0	13384	0
ДОЛЛАР США	61 928	0	107 402	0
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	150 716	150 716	161 507	0
Балансирующая позиция	0	-150 716	0	-161 507
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>150 716</b>	<b>-150 716</b>	<b>161 507</b>	<b>-161 507</b>

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.01.2016 года составила 15 382тысячи рублей (2014 г.: 17 024 тысяч рублей).

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

Банк осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Намечившаяся тенденция к снижению ключевой ставки Центрального Банка оказывает положительное влияние на уровень его процентных доходов.

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

Руководство контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает индикативные лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Банк оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Банка проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Банк использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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

тыс.рублей

Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>АКТИВЫ</b>	<b>70 000 708</b>	<b>19 761 205</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	4 224 184
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	76 972	7 120 963
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	69 873 641	4 204 001
кредитных организаций	558 454	134 290
ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 315 187	4 069 711
Вложения в долговые обязательства	0	0
Вложения в долевы е ценные бумаги	0	25 898
Прочие активы	0	1 392 901
Основные средства и нематериальные активы	50 095	2 793 258
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>78 510 492</b>	<b>11 581 590</b>
Средства Банка России и других кредитных организаций, всего, из них:	6 305 869	1
на корреспондентских счетах	0	1
межбанковские ссуды, депозиты	6 305 869	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	65 038 172	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14 218 905	0
депозиты юридических лиц	3 458 377	0
вклады (депозиты) физических лиц	47 360 890	0
Выпущенные долговые обязательства	2 955 845	229 310
Прочие заемные средства	4 120 114	579 090
Источники собственных средств (капитала)	90 492	10 773 189

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>АКТИВЫ</b>	<b>75 672 237</b>	<b>14 699 200</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	4 720 123
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 758 622	3 184 186
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	69 127 215	3 840 481
кредитных организаций	76 405	113 642
ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 944 218	3 726 839
Вложения в долговые обязательства	3 747 223	0
Вложения в долевы е ценные бумаги	0	25 719
Прочие активы	0	779 963
Основные средства и нематериальные активы	39 177	2 148 728
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>81 253 964</b>	<b>9 321 525</b>
Средства Банка России и других кредитных организаций, всего, из них:	19 335 486	99
на корреспондентских счетах	0	99
межбанковские ссуды, депозиты	19 335 486	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	49 204 265	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	12 260 299	0
депозиты юридических лиц	2 989 789	0
вклады (депозиты) физических лиц	33 954 177	0
Выпущенные долговые обязательства	9 083 667	49 933
Прочие заемные средства	3 540 054	387 233
Источники собственных средств (капитала)	90 492	8 884 260

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

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

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 год а до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Средства на корреспондентски х счетах в кредитных организациях	769 72									76 972
Ссудная задолженность, всего, из них	6356069	7475763	12574420	17161555	17741679	11293442	8814117	7672089	7 421 637	96 510 771
кредитных организаций	558454									558 454
ссудная задолженность, не являющими кредитными организациями	5 797 611	7 475 763	12 574 420	17 161 555	17 741 679	11 293 442	8 814 117	7 672 089	7 421 637	95 952 313
Вложения в долговые обязательства		531 2	504 1	397 42						50 095
Основные средства и нематериальные активы	769 72									76 972
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
Прочие договоры (контракты)	161 79									16 179
Итого балансовых активов и внебалансо вых требований	644 922 20	747 647 0	125 78 282	171 84 420	177 41 679	112 93 442	881 41 117	767 20 89	7 421 637	96 631 356
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций, всего, из них	380 478	231 18 32	310 32 60	746 97	487 26 1	110 50	110 50	110 50	151 25 2	6 541 930
на корреспондентски х счетах										0
межбанковские ссуды, депозиты	380 478	231 18 32	310 32 60	746 97	487 26 1	110 50	110 50	110 50	151 25 2	6 541 930
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них	160 02 38 4	265 92 09	504 96 84	548 46 04	178 71 42	432 50 93 4				74 233 957
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	142 18 90 5									14 218 905
депозиты юридических лиц	375 68 3	562 87 4	143 77 82	796 29 8	414 74 6					3 587 383
вклады (депозиты) физических лиц	140 77 96	209 63 35	361 19 02	468 83 06	137 23 96	432 50 93 4				56 427 669
Выпущенные долговые обязательства	243 08 3	117 29 5	205 61 7	215 38 8	411 79 9	686 80 4	268 72 38	112 25		4 578 449
Прочие заемные средства	0	694 6	369 99 35	331 33 8	184 66 6					4 222 885
Источники собственны х средств (капитала)									90 492	90 492
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Прочие договоры (контракты)	161 80									16 180
Итого балансовых пассивов и внебалансо вых обязательств	166 42 12 5	509 52 82	120 58 496	610 60 27	287 08 68	439 48 78 8	269 82 88	112 25	90 492	89 521 591

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 год а	от 1 год а до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2758622									2 758 622
Ссудная задолженность, всего, из них	12445210	5798919	5968208	20025742	15026845	11665943	7876714	6180741	7675145	100 338 612
кредитных организаций	76405									76 405
ссудная задолженность, не являющаяся кредитными организациями	12368805	5798919	5968208	20025742	15026845	11665943	7876714	6180741	7675145	100262207
Вложения в долговые обязательства	3747223									3 747 223
Основные средства и нематериальные активы	7220	29774				2183				39 177
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
Прочие договоры (контракты)	1966047									1966047
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	20924322	5828693	5968208	20025742	15026845	11668126	7876714	6180741	7675145	108849681
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций, всего, из них	9258856	9305588	3700614	27370	87474	476211	0			22 856 113
на корреспондентских счетах										0
межбанковские ссуды, депозиты	9258856	9305588	3700614	27370	87474	476211				22 856 113
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них	14467228	2249557	2785279	6205237	2681218	27205796				55 594 315
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	12260299									12 260 299
депозиты юридических лиц	387446	206115	153298	1309938	1197677					3 254 474
вклады (депозиты) физических лиц	1819483	2043442	2631981	4895299	1483541	27205796				40 079 542
Выпущенные долговые обязательства	107675	143377	4587787	4734500	41626	34764				9 649 729
Прочие заемные средства	0	6951	3153761	25533	356839	184666				3 727 750
Источники собственных средств (капитала)									90492	180 984
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Прочие договоры (контракты)	1998355									1 998 355
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	25832114	11705473	14227441	10992640	3167157	27901437	0		90492	94 007 246

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

При оценке процентного риска по внутренней методике, если бы на 01.01.2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 585 883 тысяч рублей (2014 г.: при изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов – на 877 579 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

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

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

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса Банка регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной на основе международных стандартов и утвержденной Советом директоров.

Величина операционного риска для расчета норматива Н1 рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 346-П). При расчете норматива Н1 по состоянию на 01.01.2016 года была включена величина 723 512 тыс.рублей (на 01.01.2015 года: 667 036 тыс.рублей) в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска (аналогично, по состоянию на 01.01.2015 года) с учетом требований п.6 Положения № 346-П.

тыс.рублей

Наименование показателей	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Операционный риск, всего, в том числе:	723 512	667 036
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4 823 411	4 446 904
чистые процентные доходы	3 944 808	3 515 707
чистые непроцентные доходы	878 603	931 197

**Риск инвестиций в долговые инструменты.** В течение 2015 года Банк размещал денежные средства в долговые инструменты, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Все облигации портфеля были отнесены к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток). Все облигации в портфеле Банка были номинированы в рублях.

В связи с осуществлением данных инвестиций Банк принимает на себя риск неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости долговых инструментов, связанного с колебанием рыночных процентных ставок – общий процентный риск, а также вследствие изменения кредитного качества отдельных Банков облигаций, или неблагоприятного изменения курса валюты, в которой номинированы долговые инструменты – специальный процентный риск.

С целью минимизации принимаемых рисков, Банк устанавливает лимиты на величину портфеля долговых инструментов, лимиты на одного Банка и лимиты на один выпуск облигаций, а также требования к минимальному уровню рейтинга, присвоенному хотя бы одним международным рейтинговым агентством Банку облигаций или выпуску облигаций.

Портфель долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2016 года был равен 0.

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

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

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

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



Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты воздействуют на него в меньшей степени. Кроме того, следует учитывать значительный потенциал региона по целому ряду направлений импортозамещения.

Ниже в таблицах представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), по странам содружества независимых государств (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (Прочие), а также отдельно по США, концентрация обязательств в которой составляет более 5% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Наименование показателя	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	4 224 184	0	0	0	0	4 224 184
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 583 179	0	0	0	0	2 583 179
Обязательные резервы	411 386	0	0	0	0	411 386
Средства в кредитных организациях	742 742	17 579	4 255 682	0	10 138	5 026 142
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	72 961 874	158 150	733 978	0	0	73 854 002
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 898	0	0	0	0	25 898
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	0	0	0	0	19 901
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 843 353	0	0	0	0	2 843 353
Прочие активы	1 627 195	0	10 234	0	0	1 637 429
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>85 008 425</b>	<b>175 729</b>	<b>4 999 895</b>	<b>0</b>	<b>10 138</b>	<b>90 194 187</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 586 367	700 800	3 962 273	0	0	6 249 440
Средства клиентов (некредитных организаций)	64 018 167	2 368	4 096 152	55 416	6 041	68 178 143
Вклады физических лиц	53 490 684	2 284	29 500	55 343	5 411	53 583 222
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	3 150 641	0	0	0	0	3 150 641
Обязательство по текущему налогу на прибыль	174 576	0	0	0	0	174 576
Отложенное налоговое обязательство	76 592	0	0	0	0	76 592
Прочие обязательства	1 332 176	6 126	93 742	590	31	1 432 665
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	68 449	0	0	0	0	68 449
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>70 406 968</b>	<b>709 294</b>	<b>8 152 166</b>	<b>56 006</b>	<b>6 072</b>	<b>79 330 506</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства акционеров (участников)	293 946	0	499 676	0	139 946	933 568
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	2 078 018	0	0	0	0	2 078 018
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 391 038	0	0	0	0	1 391 038
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 231 092	0	0	0	0	5 231 092
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 100 065	0	0	0	0	1 100 065
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>10 224 059</b>	<b>0</b>	<b>499 676</b>	<b>0</b>	<b>139 946</b>	<b>10 863 681</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	7811532	0	0	0	0	7811532
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 965 113	0	0	0	0	2 965 113

по состоянию на 01.01.2015 года

тыс.рублей

Наименование показателя	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	4 720 123	0	0	0	0	4 720 123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 772 552	0	0	0	0	2 772 552
Обязательные резервы	543 600	0	0	0	0	543 600
Средства в кредитных организациях	859 105	12 165	2 836 103	0	6 483	3 713 856
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	3 630 543	0	0	116 680	0	3 747 223
Чистая ссудная задолженность	71 584 687	76 100	1 140 954	0	0	72 801 741
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	0	0	0	0	25 711
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	0	0	0	0	19 901
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	13 466	0	0	0	0	13 466
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 188 119	0	0	0	0	2 188 119
Прочие активы	860 694	0	9 225	0	0	869 919
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>86 655 000</b>	<b>88 265</b>	<b>3 986 282</b>	<b>116 680</b>	<b>6 483</b>	<b>90 852 710</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 055 804	0	0	0	0	10 055 804
Средства кредитных организаций	1 845 235	1 128 120	5 406 421	900 005	0	9 279 781
Средства клиентов (некредитных организаций)	48 698 349	2 592	3 571 787	29 084	7 583	52 309 395
Вклады физических лиц	37 093 198	2 339	31 712	29 084	5 978	37 162 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8 962 868	0	0	0	0	8 962 868
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 302	0	0	0	0	5 302
Отложенное налоговое обязательство	46 131	0	0	0	0	46 131
Прочие обязательства	1 070 363	9 789	106 377	3 362	61	1 189 952
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	92 974	0	0	0	0	92 974
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>70 777 026</b>	<b>1 140 501</b>	<b>9 084 585</b>	<b>932 451</b>	<b>7 644</b>	<b>81 942 207</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства акционеров (участников)	226 378	0	499 676	0	139 946	866 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	1 645 586	0	0	0	0	1 645 586
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	997 853	0	0	0	0	997 853
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 068 780	0	0	0	0	4 068 780
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 202 384	0	0	0	0	1 202 384
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>8 270 881</b>	<b>0</b>	<b>499 676</b>	<b>0</b>	<b>139 946</b>	<b>8 910 503</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 748 196	0	0	0	0	8 748 196
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 715 405	0	0	0	0	5 715 405

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва Банка, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает ресурсы в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банк имеет устойчивую диверсифицированную ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития. На протяжении многих лет Банк сохраняет политику устойчивого управления ликвидностью, активно сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовых рынках. В условиях весьма ограниченного объема долгосрочных ресурсов на российском рынке, Банк активно сотрудничает с международными финансовыми институтами: Европейским банком реконструкции и развития (EBRD), Немецким банком развития (группа KfW и DEG), Международной финансовой корпорацией (IFC), Австрийским банком развития (ОеЕВ), Черноморским банком торговли и развития (BSTDB) и Евразийским банком развития (ЕАБР). Долгосрочные ресурсы, привлекаемые у этих международных организаций, позволяют Банку финансировать инвестиционные проекты по модернизации бизнеса клиентов на Юге России.

Банк стремится поддерживать устойчивую и диверсифицированную базу фондирования ресурсов, включающую комбинацию депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг в обращении и межбанковских кредитов, привлеченных от банков и международных финансовых институтов. Банк также поддерживает достаточные объемы ликвидных активов, чтобы оперативно реагировать на экстраординарные требования ликвидности.

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком с необходимым запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 ( $\geq 15\%$ ) составило 296,4 % (на 01.01.2015 года – 144,2 %), норматива текущей ликвидности Н3 ( $\geq 50\%$ ) по состоянию на 01.01.2016 года – 297,1 % (на 01.01.2015 года – 117,5 %), долгосрочной ликвидности Н4 ( $< 120\%$ ) – 54,8 % (на 01.01.2015 года – 71,6%).

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

Банк располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные. Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает влияния на работу Банка.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

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

Банк минимизирует указанные риски путем контроля над деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения специалистов с учетом постоянного изменения законодательства, последовательного отстаивания законных интересов банка в судах всех инстанций.

В январе 2016 года Банк получил предписание по результатам проверки ЦБ РФ, включающее требование создать в бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, дополнительные резервы на возможные потери по ссудам в размере, не приводящем к нарушению обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. На основании детального изучения фактической информации, руководство Группы считает, что создание указанных дополнительных резервов не требуется, и в настоящее время оспаривает данный вопрос. Действие указанного предписания в настоящее время приостановлено в судебном порядке. Руководство Банка считает, что данная ситуация не приведет к нарушению Банком требований ЦБ РФ.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск).** Реализуемая Банком бизнес-модель sustainable banking предусматривает экономическую, социальную и экологическую ответственность которые реализуются Банком в полной мере.

Экономическая составляющая предполагает в первую очередь высокую операционную эффективность. Социальная составляющая включает в себя: социальную ответственность перед клиентами за качество оказываемых услуг, ответственность перед сотрудниками за достойную организацию труда, участие в социально значимых проектах в регионах присутствия.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах. С 1996 г. Банк успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит». Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Банка.

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

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имел рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Банк имел долгосрочный кредитный рейтинг A1.ru.

Банк входит в «Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации»: <http://www.cbr.ru/credit/>.

Банк входит в утвержденный Федеральной таможенной службой «Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» [http://ved.customs.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=134&Itemid=1863](http://ved.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=134&Itemid=1863)

Банк входит в список значимых банков на рынке платежных систем на основании приказа Банка России «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке 22 платежных услуг» от 27 декабря 2014 года, в соответствии с пунктом 6 Указания № 3439-У: [http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30122014\\_165339if2014-12-30T16\\_49\\_18.htm](http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30122014_165339if2014-12-30T16_49_18.htm)

Ценные бумаги Банка входят в Ломбардный список Банка России: <http://www.cbr.ru/analytics/Plugins/LombardList.aspx>.

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

Игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность Банка;  
Неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;  
Недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.  
Например, ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

- Использование уникальной для России бизнес-модели "Sustainable banking";
- Эффективной системой корпоративного управления;
- Контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров и службы внутреннего аудита;
- Наличием независимых директоров в составе Совета директоров;
- Наличием квалифицированной команды профессионалов;
- Тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- Активной работой с аудиторами и рейтинговыми агентствами в целях внедрения передовой мировой практики в области управления рисками, корпоративного управления и учета;
- Рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- Коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- Ротацией кадров и непрерывным повышением квалификации сотрудников.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований

Учет сделок по уступке прав требования ведется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований Банком:

тыс.рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
<b>Уступка прав требований за 2015 год</b>					
Малый и средний бизнес	144 904	138 791	25 366	-119 538	19 253
Крупный бизнес	191 524	190 977	130 000	-61 524	129 453
Ипотечные кредиты	3 932	14	2 914	-1 018	-1 004
Потребительские кредиты	2 905	2 761	2 169	-736	2 025
	<b>343 265</b>	<b>332 543</b>	<b>160 449</b>	<b>-182 816</b>	<b>149 727</b>
<b>в т.ч. по IV и V категориям качества</b>					
Малый и средний бизнес	138 740	138 741	20 919	-117 821	20 920
Крупный бизнес	190 977	190 977	130 000	-60 977	130 000
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	2 891	2 761	2 169	-722	2 039
	<b>332 608</b>	<b>332 479</b>	<b>153 088</b>	<b>-179 520</b>	<b>152 959</b>

тыс.рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
<b>Уступка прав требований за 2014 год</b>					
Малый и средний бизнес	204 244	53 954	170 976	-33 268	20 686
Ипотечные кредиты	749	449	749	0	449
Потребительские кредиты	10 209	4 878	8 452	-1 757	3 121
	<b>215 202</b>	<b>59 281</b>	<b>180 177</b>	<b>-35 025</b>	<b>24 256</b>
<b>в т.ч. по IV и V категориям качества</b>					
Малый и средний бизнес	60 754	51 367	24 178	-36 576	14 791
Ипотечные кредиты	749	449	749	0	449
Потребительские кредиты	5 980	4 812	4 121	-1 859	2 953
	<b>67 483</b>	<b>56 628</b>	<b>29 048</b>	<b>-38 435</b>	<b>18 193</b>

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в связи со сделкой по уступке прав требований физическому лицу:

тыс.рублей

	Балансовая стоимость	Созданный резерв
на 01.01.2016 года	29 500	6 195
на 01.01.2015 года	29 500	6 195

Уступка прав требований по кредитным обязательствам рассматривается Банком как один из способов работы с проблемной задолженностью. Банк использует единый подход при уступке прав требований по кредитным обязательствам вне зависимости от их вида и размера: уступка прав требований производится только в случае, если все иные меры по работе с проблемной задолженностью оказываются менее эффективными, и

рассматривается как исключительная мера. Решение о целесообразности уступки прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае. Учитывая, что при принятии решения Банк исходит из принципа непринятия на себя дополнительных рисков, единственным риском, которому подвергается Банк при совершении операций уступки является операционный.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

#### **10. Сегментный анализ.**

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

##### ***Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов.***

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Банка, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам.

##### ***Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов***

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Банк выделил следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с банковскими картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с банковскими картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

##### ***Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств сегментов***

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в данной отчетности:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

### Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2015 год:

тыс.рублей

Наименование показателя	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 082 464	197 484	131 760	10 411 708
Комиссионные и прочие операционные доходы	545 977	593 471	593 060	1 732 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	42 014	-	
<b>Итого доходов</b>	<b>10 628 441</b>	<b>832 969</b>	<b>724 820</b>	<b>12 186 230</b>
Процентные расходы	-	-3 018 333	-	-3 018 333
Резерв под обесценение	-208 733	2 272	-1 853	-208 314
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-37 060	-	-37 060
Комиссионные и прочие расходы	-223 438	-96 068	-172 422	-491 928
<b>Результаты сегмента</b>	<b>10 196 270</b>	<b>-2 316 220</b>	<b>-4 088 013</b>	<b>3 792 037</b>
<b>Суммарные активы сегмента</b>	<b>73 112 082</b>	<b>767 818</b>	<b>-</b>	<b>73 879 900</b>
<b>Суммарные обязательства сегмента</b>	<b>-</b>	<b>-23 995 002</b>	<b>-53 583 222</b>	<b>-77 578 224</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2014 год:

тыс.рублей

Наименование показателя	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	8 670 974	153 661	86 672	8 911 307
Комиссионные и прочие операционные доходы	524 859	555 373	564 291	1 644 523
<b>Итого доходов</b>	<b>9 195 833</b>	<b>709 034</b>	<b>650 963</b>	<b>10 555 830</b>
Процентные расходы	-	-2 191 627	-2 681 131	-4 872 758
Резерв под обесценение	-1 281 958	1 359	-660	-1 281 259
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-83 368	-	-83 368
Комиссионные и прочие расходы	-73 046	-120 670	-137 637	-331 353
<b>Результаты сегмента</b>	<b>7 840 829</b>	<b>-1 685 272</b>	<b>-2 168 465</b>	<b>3 987 092</b>
<b>Суммарные активы сегмента</b>	<b>72 016 447</b>	<b>4 558 228</b>	<b>-</b>	<b>76 574 675</b>
<b>Суммарные обязательства сегмента</b>	<b>-</b>	<b>-41 434 232</b>	<b>-39 173 616</b>	<b>-80 607 848</b>

**Географическая информация.** Банк осуществляет деятельность только в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов по состоянию за 2015 и 2014 годы:

тыс.рублей

Географическая зона	за 2015 год	за 2014 год
Ростовская область	9 527 900	8 231 503
Краснодарский край	1 473 821	1 371 041
Ставропольский край и Волгоградская область	943 956	808 127
Операции на внешних рынках	240 552	145 159
<b>Итого доходов отчетных сегментов</b>	<b>12 186 230</b>	<b>10 555 830</b>

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

Банк не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.



# 11. Информация об операциях со связанными сторонами.

Для целей данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. ОАО КБ «Центр-инвест» является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников банковской группы входят: кредитные организации – ОАО КБ «Центр-инвест», некредитные организации – ООО «Центр-Лизинг», ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго».

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО «Центр-Лизинг»	Лизинг	100%	Россия
ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»	Теплоснабжение	47,03%	Россия

Годовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» за 2015 год не включает данные бухгалтерской отчетности дочерней и зависимой организаций.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года представлены в таблицах ниже (в тыс.рублей):

По состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	4 101 643			0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 6% - 18%)	0	106 108	167 056	10 315
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	-3 008	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	x
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 12,5%)	0	46 918	1 354	60 344
Выпущенные долговые ценные бумаги (0,5%-15,3%)	0	337	0	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 15,0% - 16,0%)	910 675			0
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,7%)	2 686 481			0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Условные обязательства кредитного характера	0	1 340	18 974	5 000
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-46	0	0

По состоянию на 01.01.2015

тыс.рублей

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	2 462 572	0	0	0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 6% - 16%)	0	94 954	68 313	8 238
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	-6 851	0	-150
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	X
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 17%)	0	38 265	5 110	278 031
Выпущенные долговые ценные бумаги (9,2%-13%)	0	17 021	0	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 1,8% - 28,5%)	2 885 092	0	0	0
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,3%)	2 812 920	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Условные обязательства кредитного характера	0	4 206	1 687	3 497
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-79	0	-90

Условия проведения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения с другими контрагентами. В соответствии с внутренней политикой, Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2015 и 2014 годах не было.

Сведения и доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы представлены в таблице ниже:

За 2015 год:

тыс.рублей

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	28 748	22 885	633
Процентные расходы по привлеченным средствам	0	-2 061	0	-15 474
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	-18 915	0	0
Операционные расходы	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	575	1 109	16
Комиссионные расходы	0	0	0	0

За 2014 год:

тыс.рублей

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	11 939	9 825	838
Процентные расходы по привлеченным средствам	-410 016	-1 579	0	-21 338
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	-2 594	0	0
Операционные расходы	0	0	0	-3 197
Комиссионные доходы	0	299	1 137	13
Комиссионные расходы	-8 449	0	0	0

По состоянию на 01.01.2016 года дочерней организацией Банка было выкуплено 337 облигаций из общей суммы в обращении 2 774 тысячи облигаций (по состоянию на 01.01.2015 года дочерней организацией Банка было выкуплено 17 тысяч облигаций из общей суммы в обращении 8 738 тысяч облигаций).

Ниже в таблице представлена более подробная информация по привлеченным средствам кредитных организаций в части операций со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

Привлеченные средства	Валюта	Первоначальная дата получения	Конечная дата погашения траншами	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Европейский Банк Реконструкции и Развития	рубли	Декабрь 2007	Июнь 2017	910 675	2 201 665
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллары	Март 2009	Апрель 2014	-	-
Эрсте Банк	евро	Декабрь 2014	Июнь 2015	-	683 427
<b>Итого</b>				<b>910 675</b>	<b>2 885 092</b>

Ниже в таблице представлена более подробная информация по основным условиям субординированных кредитов, привлеченных от связанных с Банком сторон:

тыс.рублей

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от Немецкой корпорации инвестиций и развития (ДЕГ)	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018

По состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года основными акционерами Банка являются:

Акционер	2015 год		2014 год	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	22.80	25.25	24.58	27.45
Немецкая корпорация инвестиций и развития (ДЕГ)	18.65	20.65	20.10	22.45
Высоков Василий Васильевич	11.10	12.30	8.07	9.01
Высокова Татьяна Николаевна	10.96	12.13	7.91	8.83
Эрсте Банк	9.09	9.01	9.80	9.80
Фонды Firebird	8.22	9.11	8.87	9.90

В 2015 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2014 г.: 7 человек). В состав Правления Банка на конец 2015 года входило 4 человека (2014 г.: 5 человек).

## 12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Информация о выплатах управленческому персоналу (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным должностным лицам Банка, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка):

В 2015 году краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) составили 163 991 тыс.рублей, доля в общем объеме краткосрочных вознаграждений составила 15 % (в 2014: 164 112 тыс.рублей, доля составила 15%).

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности) в 2015 году отсутствовали.

В 2015 году долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу составили 12 400 тыс.рублей, доля отсроченной на 3 года части нефиксированной части оплаты труда составила 100% в общем объеме долгосрочных вознаграждений(в 2014 году: 17 000 тыс.рублей, доля отсроченной на 3 года части нефиксированной части оплаты труда составила 100 %), общий объем корректировок долгосрочных вознаграждений(отсроченной на 3 года части нефиксированной части оплаты) управленческому персоналу в 2015 году составил 20 500 тыс. рублей(в 2014 году – 0 тыс.рублей).

В 2015 году выходные пособия управленческому персоналу составили 597 тыс.рублей, доля в общем объеме выходных пособий составила 12%.(в 2014 году в сумме 234 тыс.рублей, доля составляла 18%)

Списочная численность персонала ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2016 года составляет 1 612 человек, в том числе основного управленческого персонала 50 человек (на 01.01.2015 года: 1 717 человек и 55 человек соответственно).

В соответствии с требованиями Приложения 10 Указания Банка России №2005-У от 30.04.2008 года «Об оценке экономического положения банков», ОАО КБ «Центр-инвест» раскрывает следующую информацию о системе оплаты труда:

За 2015 год доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 68,2% (за 2014 год: 69,4%), а доля стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 31,8% (за 2014 год: 30,6%).

Наиболее крупные краткосрочные вознаграждения для членов исполнительного органа, выплаченные в 2015 году составили: должностные оклады в сумме 13 799 тыс.рублей (в 2014 году: 10 589 тыс.рублей); стимулирующие и компенсационные выплаты в сумме 22 633 тыс.рублей (в 2014 году: 20 167 тыс.рублей).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2016



Ю.Ю. Богданов

Т.И. Иванова