

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ «Центр-инвест»
по состоянию на 1 июля 2017 года

Содержание

1. Общие сведения о Банке.....	3
2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой).....	4
3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.	5
4. Информация о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности Банка	10
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	11
6. Информация о сделках по уступке прав требований	36
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	39

1. Общие сведения о Банке

Полное фирменное наименование и юридический адрес. Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (сокращенное наименование ПАО КБ «Центр-инвест», далее – Банк). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62. Изменения указанных реквизитов Банка в отчетном периоде не вносились.

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.

ПАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

1. Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225 от 26 августа 2016 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
 - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
 - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
 - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
 - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
 - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
 - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
 - Выдача банковских гарантий.
 - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - № 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.

2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО КБ "Центр-инвест" ведет свою деятельность на основе бизнес-модели устойчивого развития, демонстрирует устойчивый сбалансированный рост всех основных показателей.

Структура активов и обязательств Банка не подвержена существенным изменениям. Незначительные колебания доли отдельных статей баланса вызваны в основном изменениями ситуации на внутреннем и внешнем рынках.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение первого полугодия 2017 года составлялась на основе единой учетной политики Банка.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В течение первого полугодия 2017 года существенные изменения прошли по следующим статьям баланса:

Увеличение по статье «Чистая ссудная задолженность» на 2% по состоянию на 01.07.2017 года вызвано ростом кредитного портфеля клиентам при одновременном снижении депозитов в Банке России. Ссудная задолженность физических и юридических лиц до вычета резервов выросла на 8%.

Увеличение по статье «Требования по текущему налогу на прибыль» на 62% вызвано начислением требований за 2 квартал 2017 года.

Снижение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 36% связано с реализацией части недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка.

Увеличение по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» произошло за счет принятия на баланс имущества по соглашениям о предоставлении отступного.

Увеличение по статье «Средства кредитных организаций» на 45% вызвано привлечением денежных средств международных финансовых организаций при одновременном погашении в отчетном периоде займов от кредитных организаций-резидентов.

Сезонное снижение остатков на расчетных счетах предприятий, а также погашение субординированного кредита и займов от финансовых институтов, привело к уменьшению данных по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 2%, при одновременном росте средств населения и индивидуальных предпринимателей на 1%.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В первом полугодии 2017 года чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери увеличились на 60% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года до 1512,4 млн рублей. Структура процентных доходов не изменилась. По-прежнему более 98 % процентных доходов получено от кредитов и авансов клиентам.

Процентные расходы

В течение первого полугодия 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года произошло уменьшение общих процентных расходов на 27%. Снижение вызвано изменением структуры обязательств Банка. В первом полугодии 2017 года выросла доля более дешевых средств клиентов - некредитных организаций и снизилась доля облигаций и средств других кредитных организаций, имеющих более высокую стоимость. В течение первого полугодия 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года средние остатки средств кредитных организаций снизились на 71 %, средние остатки по выпущенным долговым обязательствам Банка снизились на 90%. Кроме того, снизились ставки по вкладам населения в соответствии с общерыночной тенденцией.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от операций переоценки

Чистый эффект от операций с иностранной валютой в совокупности с результатом от переоценки иностранной валюты в течение первого полугодия 2017 года существенно отличается от результата за аналогичный период 2016 года. Данное отличие вызвано прежде всего большей активностью Банка на рынке иностранных валют в 2017 году, а так же различием видов операций проводимых Банком в эти периоды.

Резервы

Увеличение расходов по созданию резервов в течение первого полугодия 2017 года по сравнению с расходами на резервирование ссудной задолженности за аналогичный период 2016 года связано с ростом кредитного портфеля.

Рост резервов по прочим потерям за первое полугодие 2017 года по сравнению с первым полугодием 2016 года связан в основном с начислением резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, согласно Положения Банка России 283-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России 283-П).

Долгосрочные активы учитываются в балансе в соответствии с изменениями структуры последнего согласно Положения Банка России 385-П.

Операционные расходы

Рост операционных расходов в первом полугодии 2017 года на 35% вызван разовой операцией по реализации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка.

Все прочие статьи отчета о финансовых результатах не оказали существенного влияния на изменение чистой прибыли за отчетный период.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала ПАО КБ «Центр-инвест»:

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4.5	8.8	9.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	6	8.8	9.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), %	8	10.8	11.7

В первом полугодии 2017 года и по состоянию на 01.01.2017 года ПАО КБ «Центр-инвест» выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Субординированный кредит от Немецкой корпорации инвестиций и развития (ДЕГ)	0	1 819 707
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)	1 181 710	1 213 138
Итого субординированного долга	1 181 710	3 032 845

17 апреля 2017 года Банком был досрочно погашен субординированный кредит, предоставленный Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH, в сумме 30 000 долларов США.

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 01.07.2017 года составила 177 256 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 727 883 тыс.рублей).

Информация об основных условиях субординированного кредита:

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

В указанных далее таблицах отражены пояснения к разделу 1 формы 0409808 « Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) с приведением данных бухгалтерского баланса.

на 01.07.2017г.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	130 340	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47 (часть)	76 094
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	82 436 270	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47 (часть)	177 256
2.3			1 181 710	из них: субординированные кредиты	X	177 256
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 324 723	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.3	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.4	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	287 627	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	57 525
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	5 034	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	82 404 057	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

на 01.01.2017г.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	130 340	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47 (часть)	86 943
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	83 453 647	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47 (часть)	727 883
2.3			3 032 845	из них: субординированные кредиты	X	727 883
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 205 628	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.3	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.4	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	302 381	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	120 952
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	6 821	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	82 460 415	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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним:

Наименование показателя	За 1 полугодие 2017 года	За 1 полугодие 2016 года
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
Сумма резерва на начало года	5 233 162	3 721 153
Досоздание резерва в течение года	1 949 489	1 268 417
Восстановление резерва в течение года	-889 169	-406 254
Списание (восстановление) задолженности за счет резерва, минус доходы за вычетом расходов	-324 280	-236 569
Сумма резерва на конец года	5 969 202	4 346 747
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
Сумма резерва на начало года	18 363	28 094
Сумма резерва на конец года	18 363	28 094
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
Сумма резерва на начало года	163 902	128 878
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	-5 614	35 435
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-3 488	-6 906
Сумма резерва на конец года	154 800	157 407
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
Сумма резерва на начало года	93 173	68 449
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	-14 514	9 353
Сумма резерва на конец года	78 659	77 802
Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение	1 040 192	906 951

4. Информация о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности Банка

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года показатель финансового рычага составляет 9.2%.

Согласно 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 Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

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

Информация о видах значимых рисков. Управление рисками ПАО КБ «Центр-инвест» 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), ПАО 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 ПАО 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 ПАО 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 Политику 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, Комитет по проблемным кредитам) – 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 осуществляет разработку, организацию и контроль за реализацией процедур риск-менеджмента по кредитным операциям; проведение комплексного анализа информации и оценка риска по крупным ссудам при выдаче и последующем мониторинге крупных заемщиков; сопровождение и мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, а также контроль за сопровождением и мониторингом юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей; организацию работы комитетов Банка по кредитным операциям;
- Казначейство осуществляет оперативное управление риском ликвидности;
- Отдел финансового мониторинга управляет риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Комплаенс-служба производит управление комплаенс-рисками;
- Юридическое управление осуществляет 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 ПАО КБ «Центр-инвест».

Принятая Банком стратегия риск - менеджмента базируется на бизнес-модели 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;
- регулярную переоценку 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 борьбу 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;
- ориентацию 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 9,25% (в 2016 году не менее 8,625 %) с учетом всех установленных надбавок достаточности капитала 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 1 полугодия 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

Кредитный риск. ПАО 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 ПАО 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.

ПАО 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 “4-х 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 офиса Банка (БКК) утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2016 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2016 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2016 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 офиса Банка (МКК) утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2016 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2016 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 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.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест» имеет следующий вид:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.07.2017 года			на 01.01.2017 года		
	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	1 690 290	0	1 690 290	6 000 000	0	6 000 000
Межбанковские депозиты	199 077	0	199 077	141 625	0	141 625
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	39 540 785	-2 795 854	36 744 931	36 310 567	-2 558 847	33 751 720
Ссуды малому и среднему бизнесу	29 673 361	-2 079 846	27 593 515	28 493 836	-1 715 805	26 778 031
Корпоративные кредиты	9 701 274	-714 801	8 986 473	7 583 875	-842 315	6 741 560
Лизинг	166 150	-1 207	164 943	232 856	-727	232 129
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	44 547 576	-2 922 441	41 625 135	41 735 487	-2 553 704	39 181 783
Ипотечные ссуды	22 271 614	-879 720	21 391 894	20 173 164	-720 499	19 452 665
Автокредиты	2 214 939	-94 843	2 120 096	2 422 208	-88 701	2 333 507
Потребительские ссуды	20 061 023	-1 947 879	18 113 144	19 140 115	-1 744 504	17 395 611
Прочие требования, признаваемые ссудами	287 786	-57 395,00	230 391	110 774	-5 533	105 241
Итого	86 265 514	-5 775 691	80 489 823	84 298 453	-5 118 084	79 180 369

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест» в разрезе видов экономической деятельности:

тыс.рублей

Виды экономической деятельности	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Деятельность Банка России	1 690 290	6 000 000
Банковская деятельность	199 077	141 625
Торговля	11 279 901	10 606 600
Сельское хозяйство	11 720 918	9 683 900
Производство	7 109 840	7 961 040
Транспорт	4 131 936	3 080 791
Строительство	1 683 965	1 470 221
Прочее	3 902 011	3 618 789
Физические лица	44 547 576	41 735 487
Итого	86 265 514	84 298 453

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	Просроченные	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
на 01.07.2017 года							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	1 889 367	0	0	0	0	1 889 367
Ссудная задолженность юридических лиц	2 201 180	1 949 669	3 898 899	7 004 986	8 575 249	15 910 802	39 540 785
Ссудная задолженность физических лиц	1 065 027	228 250	1 108 718	1 851 047	3 857 533	36 437 001	44 547 576
Прочие требования, признаваемые ссудами	19 984	0	0	0	545	267 257	287 786
Итого	3 286 191	4 067 286	5 007 617	8 856 033	12 433 327	52 615 060	86 265 514
на 01.01.2017 года							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	6 131 415	0	0	10 210	0	6 141 625
Ссудная задолженность юридических лиц	2 215 197	1 835 625	3 511 264	3 976 705	10 644 830	14 126 946	36 310 567
Ссудная задолженность физических лиц	888 152	150 896	1 236 133	1 494 714	3 957 903	34 007 689	41 735 487
Прочие требования, признаваемые ссудами	19 588	157	0	90 122	907	0	110 774
Итого	3 122 937	8 118 093	4 747 397	5 561 541	14 613 850	48 134 635	84 298 453

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест» в разрезе географических регионов:

тыс.рублей

Географическая зона	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Ростовская область	59 254 814	55 067 710
Краснодарский край	14 829 782	13 413 576
Ставропольский край	3 520 985	3 557 768
Волгоградская область	4 276 889	3 713 146
Прочие регионы РФ	3 636 194	7 846 170
Прочие государства	746 850	700 083
Итого	86 265 514	84 298 453

Информация по ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест», в т.ч. 1 и 2 категорий качества, по видам обеспечения:

тыс.рублей

Виды обеспечения	на 01.07.2017 года		на 01.01.2017 года	
	Всего	в том числе 1 и 2 категория качества .	Всего	в том числе 1 и 2 категория качества
Объекты недвижимости	47 024 777	6 563 923	43 692 216	6 600 466
Обращающиеся ценные бумаги	439 686	51 999	525 533	52 000
Автотранспорт	12 088 655	233 275	11 097 757	160 994
Сельхозтехника	3 452 678	26 244	2 492 268	17 830
Имущество	1 643 885	223 530	1 441 739	244 635
Залого прав	127 471	0	140 851	0
Товары в обороте	622 659	21 600	719 868	25 000
Залог урожая	93 081	0	0	0
Поручительством третьих сторон	10 698 069	0	10 080 766	0
Необеспеченные кредиты	10 074 553	0	14 107 455	0
Итого	86 265 514	7 120 571	84 298 453	7 100 925

Информация о видах обеспечения по ссудам юридических и физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест», в т.ч. принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери – обеспечение 1 и 2 категорий качества:

тыс.рублей

Виды обеспечения	на 01.07.2017 года		на 01.01.2017 года	
	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения
Объекты недвижимости и земельные участки	86 533 784	10 817 712	82 657 573	11 885 793
Обращающиеся ценные бумаги	638 963	51 227	547 308	0
Автотранспорт	16 676 541	291 755	15 926 063	258 886
Сельхозтехника	6 689 290	187 644	5 727 472	104 626
Имущество	8 845 004	2 075 589	7 879 462	1 544 145
Залог прав	725 294	68 838	720 026	24 450
Товары в обороте	5 485 847	25 000	5 641 349	33 000
Залог урожая	1 015 933	0	796 170	0
Гарантии и поручительства от третьих сторон	244 972 030	3 600	246 572 573	9 240
Итого	371 582 686	13 521 365	366 467 996	13 860 140

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России № 139-И), в состав активов ПАО КБ «Центр-инвест», с коэффициентом риска 0 процентов, включены требования, в обеспечении которых долговые ценные бумаги Банка. Сумма данных требований, до применения взвешивания по уровню риска, по состоянию на 01.07.2017 года составляет 59 534 тыс.рублей (по состоянию на 01.01.2017 года- 233 981 тыс.рублей).

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО КБ «Центр-инвест»:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017				на 01.01.2017			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе по обязате льствам перед Банком России	всего	в том числе пригодн ых для предост авления в качестве обеспеч ения Банку России
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	315 882	-	94 122 174	-	531 230	-	91 267 575	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25 898	-	-	-	25 898	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	25 898	-	-	-	25 898	-
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	-	-	2 496 763	-	-	-	2 897 907	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 568 494	-	-	-	3 210 595	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	315 882	-	36 931 717	3 102 971	531 230	-	40 082 986	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	42 887 858	-	-	-	38 484 101	-
8	Основные средства	-	-	6 526 157	-	-	-	5 276 035	-
9	Прочие активы	-	-	2 685 287	-	-	-	1 290 052	-

В учетной политике Банка 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 незначительного объема последних в общем объеме активов Банка- по состоянию на 01.07.2017 года составили 0,3%, по состоянию на 01.01.2017- 0,6% от общего объема активов.

Информация об объеме и структуре просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО КБ «Центр-инвест»:

по состоянию на 01.07.2017 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	1 690 290	0	0	0	0	0	1 690 290
Межбанковские депозиты	199 077	0	0	0	0	0	199 077
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	39 540 785	110 459	68 310	229 296	2 001 690	-2 795 854	36 744 931
Ссуды малому и среднему бизнесу	29 673 361	108 649	68 310	229 296	1 756 500	-2 079 846	27 593 515
Корпоративные кредиты	9 701 274	990	0	0	245 190	-714 801	8 986 473
Лизинг	166 150	820	0	0	0	-1207	164 943
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	44 547 576	1 215 626	259 195	388 647	2 051 257	-2 922 441	41 625 135
Ипотечные ссуды	22 271 614	644 642	98 980	174 345	739 034	-879 720	21 391 894
Автокредиты	2 214 939	52 428	10 826	10 587	78 249	-94 843	2 120 096
Потребительские ссуды	20 061 023	518 556	149 389	203 715	1 233 974	-1 947 878	18 113 145
Прочие требования, признаваемые ссудами	287 786	0	0	0	20 480	-57395	230 391
Итого	86 265 514	1 326 085	327 505	617 943	4 073 427	-5 775 691	80 489 823

по состоянию на 01.01.2017 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	6 000 000	0	0	0	0	0	6 000 000
Межбанковские депозиты	141 625	0	0	0	0	0	141 625
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	36 310 567	62 619	30 637	77 963	2 344 423	-2 558 847	33 751 720
Ссуды малому и среднему бизнесу	28 493 836	62 619	30 637	77 963	1 981 602	-1 715 805	26 778 031
Корпоративные кредиты	7 583 875	0	0	0	359 547	-842 315	6 741 560
Лизинг	232 856	0	0	0	3 274	-727	232 129
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	41 735 487	713 418	376 139	318 937	1 937 243	-2 553 704	39 181 783
Ипотечные ссуды	20 173 164	326 609	182 887	127 511	663 808	-720 499	19 452 665
Автокредиты	2 422 208	33 206	16 460	12 878	69 842	-88 701	2 333 507
Потребительские ссуды	19 140 115	353 603	176 792	178 548	1 203 593	-1 744 504	17 395 611
Прочие требования, признаваемые ссудами	110 774	0	1 256	0	19 467	-5533	105 241
Итого	84 298 453	776 037	408 032	396 900	4 301 133	-5 118 084	79 180 369

Данные по просроченной задолженности отражены с учетом требования к активам о признании просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В течение 1 полугодия 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в общем объеме ссудной задолженности уменьшился. По состоянию на 01.07.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 5 654 266 тыс рублей (6,6% от общей величины ссудной задолженности). По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 5 600 876 тыс рублей (6,6% от общей величины ссудной задолженности). ПАО КБ «Центр-инвест» придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд неплатежеспособных заемщиков, предоставленных на погашение задолженности в другом банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

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

по состоянию на 01.07.2017 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	1 690 290	1 690 290	0	0	0	0	0	0	1 690 290
Межбанковские депозиты	199 077	199 077	0	0	0	0	0	0	199 077
Корреспондентские счета	1 845 838	1 819 422	0	26 416	0	0	-5 547	-5 547	1 840 291
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	39 540 785	17 021 123	15 489 852	3 756 402	1 201 665	2 071 743	-3 745 835	-2 795 854	36 744 931
Ссуды малому и среднему бизнесу	29 673 361	13 181 585	13 150 259	846 644	665 309	1 829 564	-2 538 102	-2 079 846	27 593 515
Корпоративные кредиты	9 701 274	3 713 418	2 300 383	2 909 758	536 356	241 359	-1 206 526	-714 801	8 986 473
Лизинг	166 150	126 120	39 210	0	0	820	-1 207	-1 207	164 943
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	44 547 576	1 012 395	38 847 510	2 066 961	424 476	2 196 234	-3 079 315	-2 922 441	41 625 135
Ипотечные ссуды	22 271 614	549 967	19 821 893	991 662	189 440	718 652	-983 662	-879 720	21 391 894
Автокредиты	2 214 939	36 976	2 018 896	69 071	12 325	77 671	-95 914	-94 843	2 120 096
Потребительские ссуды	20 061 023	425 452	17 006 721	1 006 228	222 711	1 399 911	-1 999 739	-1 947 878	18 113 145
Прочие требования, признаваемые ссудами	287 786	90 000	0	177 257	1 265	19 264	-57 395	-57 395	230 391
Прочие активы	1 117 879	1 052 094	2 737	3 855	2	59 191	-60 116	-60 116	1 057 763
Требования по получению процентных доходов	412 054	12 965	185 272	12 308	23 708	177 801	X	-196 369	215 685
Вложения в ценные бумаги	15 506	0	0	0	0	15 506	-15 506	-15 506	0
Итого	89 656 791	22 897 366	54 525 371	6 043 199	1 651 116	4 539 739	-6 963 714	-6 053 228	83 603 563

по состоянию на 01.01.2017 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	6 000 000	6 000 000	0	0	0	0	0	0	6 000 000
Межбанковские депозиты	141 625	141 625	0	0	0	0	0	0	141 625
Корреспондентские счета	3 254 714	3 231 231	0	23 483	0	0	-4 932	-4 932	3 249 782
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	36 310 567	17 125 106	13 277 234	2 994 101	980 968	1 933 158	-3 263 109	-2 558 847	33 751 720
Ссуды малому и среднему бизнесу	28 493 836	14 357 180	11 284 970	1 018 070	256 173	1 577 443	-2 048 282	-1 715 805	26 778 031
Корпоративные кредиты	7 583 875	2 604 093	1 923 241	1 976 031	724 795	355 715	-1 214 100	-842 315	6 741 560
Лизинг	232 856	163 833	69 023	0	0	0	-727	-727	232 129
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	41 735 487	1 151 154	35 969 408	2 379 308	447 220	1 788 397	-2 710 212	-2 553 704	39 181 783
Ипотечные ссуды	20 173 164	615 077	17 782 785	1 022 551	165 305	587 446	-823 819	-720 499	19 452 665
Автокредиты	2 422 208	55 355	2 251 546	32 574	12 803	69 930	-90 555	-88 701	2 333 507
Потребительские ссуды	19 140 115	480 722	15 935 077	1 324 183	269 112	1 131 021	-1 795 838	-1 744 504	17 395 611
Прочие требования, признаваемые ссудами	110 774	90 000	0	0	19 810	964	-13 033	-5 533	105 241
Прочие активы	775 885	709 172	2 347	17	0	64 349	-64 473	-64 473	711 412
Требования по получению процентных доходов	346 824	48 867	155 499	23 914	16 683	101 861	X	-117 935	228 889
Вложения в ценные бумаги	15 506	0	0	0	0	15 506	-15 506	-15 506	0
Итого	88 691 382	28 497 155	49 404 488	5 420 823	1 464 681	3 904 235	-6 071 265	-5 320 930	83 370 452

Информация об объеме кредитного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка в разрезе основных финансовых инструментов ПАО КБ «Центр-инвест»:

На 01.07.2017

тыс.рублей

Показатели	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тыс.руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тыс.руб.
1 Группа				
- Денежные средства	0	4 139 973	0	0
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	4 723 051	0	0
- Чистая ссудная задолженность	0	59 534	0	0
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	1 338 460	267 692	478 748
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	1 634	817	1 636
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	71 113 276	71 113 276	68 056 047
- Прочие активы	100	5 208 880	5 208 880	4 458 234
Активы с пониженными коэффициентами риска	20	3 000	600	600
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	130-150	7 314 642	10 904 166	10 734 827
- Прочие активы	150	1 006 481	1 509 723	3 424 025
Кредиты на потребительские цели	110-300	24 876	32 015	23 761
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	0	5 616 558	0	0
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	3 032 407	3 032 407	2 793 477
Итого кредитный риск на 01.07.2017			92 069 576	

На 01.01.2017

тыс.рублей

Показатели	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тыс.руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тыс.руб.
1 Группа				
- Денежные средства	0	3 755 481	0	0
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	9 090 480	0	0
- Чистая ссудная задолженность	0	233 849	0	0
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	2 917 188	583 438	632 164
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	4 178	2 089	2 198
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	66 077 021	66 077 021	67 779 711
- Прочие активы	100	3 904 608	3 904 608	4 840 747
Активы с пониженными коэффициентами риска	20	3 000	600	600
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	130-150	7 081 109	10 545 059	11 394 112
- Прочие активы	150	2 858 282	4 287 424	2 034 612
Кредиты на потребительские цели	110-140	16 244	17 874	14 300
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	0	6 916 258	0	0
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	2 926 287	2 926 287	2 784 681
Итого кредитный риск на 01.01.2017			88 344 400	

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.

Банком не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, так как согласно пункту 1 Указания Банка России 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» Банк не относится к категории кредитных организаций, размер активов которых составляет не менее 500 миллиардов рублей в соответствии со значением показателя "Всего активов" в строке 12 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

В сведениях об обязательных нормативах по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года фактическое значение минимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составило 0,001%.

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 ПАО 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.

По состоянию на 01.07.2017 г. и 01.01.2017 г. величина рыночного риска составляла 0 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 01.07.2017 года и на 01.01.2017 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».

	на 01.07.2017 года			на 01.01.2017 года		
	Рублевый открытых позиций	эквивалент валютных	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Рублевый открытых позиций	эквивалент валютных	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	8 199	0	0,1	13 238	0	0,1
ЮАНЬ	5 950	0	0,1	5 528	0	0,0
ЕВРО	0	-1 930	0,0	4 319	0	0,0
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	13 201	0	0,1	2 014	0	0,0
ДОЛЛАР США	0	-59 060	0,5	30 037	0	0,3
Итого во всех иностраннх валютах и драгоценных металлах	27 351	-60 991	x	55 136	0	x
Балансирующая позиция	33 640	0	0.3	0	-55 136	0,5
Сумма открытых валютных позиций	60 991	-60 991	0.6	55 136	-55 136	0,5

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.07.2017 года составила 4 042 тысячи рублей (01.01.2017 года составила 4 248 тысячи 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 01.07.2017 года:

тыс.рублей

	<i>Наименование показателя</i>	<i>Чувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>
	АКТИВЫ	73 766 306	16 958 263
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	4 139 973
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	2 867 267
1.3	Средства в кредитных организациях	27 213	1 861 123
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	73 551 559	6 938 264
1.4.1	кредитных организаций	1 691 213	198 154
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 860 346	6 740 110
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	25 898
1.6	Начисленные процентные доходы	187 534	0
1.7	Прочие финансовые активы	0	1 125 739
	ПАССИВЫ	83 309 738	185 506
2.1	Средства кредитных организаций	2 181 710	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	80 254 560	0
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 590 631	0
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 126 106	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	61 537 823	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	407 169	51 444
2.4	Начисленные процентные расходы	466 299	0
2.5	Прочие финансовые обязательства	0	134 062

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс.рублей

	Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	73 516 012	16 598 483
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	3 755 481
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	2 860 324
1.3	Средства в кредитных организациях	308 980	2 945 168
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	73 005 745	6 219 635
1.4.1	кредитных организаций	6 000 897	140 728
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 004 848	6 078 907
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	25 898
1.6	Начисленные процентные доходы	201 287	0
1.7	Прочие финансовые активы	0	791 977
	ПАССИВЫ	84 462 845	269 009
2.1	Средства кредитных организаций	1 508 545	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	81 945 102	0
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 808 459	0
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 433 348	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	60 703 728	0
2.2.4	Привлеченные средства международных организаций	1 999 567	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	434 090	66 257
2.4	Начисленные процентные расходы	575 108	0
2.5	Прочие финансовые обязательства	0	202 752

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

Суммы в таблицах ниже представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как суммы в бухгалтерском балансе основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Начисленные процентные доходы и расходы отнесены в строки соответствующих активов и обязательств.

Данные по финансовым инструментам отражены 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).

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.07.2017 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
Балансовые активы										
Средства в кредитных организациях	27213	0	0	0	0	0	0	0	0	27213
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3207292	8089671	11772057	18423809	19096564	14710463	9796211	5145186	18707690	108948943
- кредитных организаций	1691454	0	0	0	0	0	0	0	0	1691454
- ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	1515838	8089671	11772057	18423809	19096564	14710463	9796211	5145186	18707690	107257489
Итого балансовых активов	3234505	8089671	11772057	18423809	19096564	14710463	9796211	5145186	18707690	108976156
Балансовые пассивы										
Средства кредитных организаций	0	0	1228240	219466	469632	510121	0	0	0	227459
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	18604057	2036701	2853030	16028556	35358931	12436912	0	0	0	87318187
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16590385	0	0	0	0	0	0	0	0	16590385
- депозиты юридических лиц	461755	602024	689470	413764	12280	0	0	0	0	2179293
- вклады (депозиты) физических лиц	1551917	1434677	2163560	15614792	35346651	12436912	0	0	0	68548509
Выпущенные долговые обязательства	49067	0	6034	23990	377634	0	0	0	0	456725
Итого балансовых пассивов	18653124	2036701	4087304	16272012	36206197	12947033	0	0	0	90202371

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
Балансовые активы										
Средства в кредитных организациях	308980	0	0	0	0	0	0	0	0	308980
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	10154545	8043998	7838506	18317640	18890746	14953015	6105791	6514027	15121695	105939963
- кредитных организаций	6004921	0	0	0	0	0	0	0	0	6004921
- ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	4149624	8043998	7838506	18317640	18890746	14953015	6105791	6514027	15121695	99935042
Итого балансовых активов	10463525	8043998	7838506	18317640	18890746	14953015	6105791	6514027	15121695	106248943
Балансовые пассивы										
Средства кредитных организаций	0	9773	1291566	216244	4950	4949	4949	4949	62785	1600165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19008889	2336025	4722571	4805338	12846576	48272364	0	0	0	91991763
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16808194	0	0	0	0	0	0	0	0	16808194
- депозиты юридических лиц	484458	645708	890238	424938	66038	0	0	0	0	2511380
- вклады (депозиты) физических лиц	1716237	1505562	1945724	4380400	12780538	48272364	0	0	0	70600825
- привлеченные средства международных организаций	0	184755	1886609	0	0	0	0	0	0	2071364
Выпущенные долговые обязательства	193780	0	9851	74484	28361	199452	0	0	0	505928
Итого балансовых пассивов	19202669	2345798	6023988	5096066	12879887	48476765	4949	4949	62785	94097856

При оценке процентного риска по внутренней методике Банка, если бы на 01.07.2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась/уменьшилась бы на 307 767 тысяч рублей (01.01.2017 г.: - на 400 базисных пунктов – на 231 992 тысячи рублей), 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 Банка.

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). В расчет норматива Н1 по состоянию на 01.07.2017 года была включена величина 805 534 тыс.рублей (на 01.01.2017 года: 749 016 тыс.рублей) в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска с учетом требований п.6 Положения № 346-П.

тыс.рублей

Наименование показателей	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	805 534	749 016
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
	5 370 225	4 993 442
чистые процентные доходы	4 075 185	3 882 893
чистые непроцентные доходы	1 295 040	1 110 549

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги.

Структура портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи ПАО КБ «Центр-инвест»:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Долговые ценные бумаги	18 355	18 355
Резерв на возможные потери	-18 355	-18 355
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	25 898	25 898
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 881	19 881
- прочее участие	6 017	6 017
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	25 898	25 898

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Вложения в дочерние некредитные организации	20	20
Вложения в зависимые некредитные организации	19 881	19 881
Итого	19 901	19 901

Вложения в дочерние и зависимые некредитные организации отнесены к 1 категории качества по состоянию на 01.07.2017 года и 01.01.2017 года.

По состоянию на 01.07.2017 года вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, осуществлены в долговые и долевые ценные бумаги российских некредитных организаций.

Суммы инвестиций в долевые ценные бумаги имеют незначительный размер, составляют по состоянию на 01.07.2017 года 0,2% от собственных средств (капитала) Банка.

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 ПАО КБ «Центр-инвест» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 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 3% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

по состоянию на 01.07.2017 года

тыс.рублей

Наименование показателя	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	4 139 973	0	0	0	0	4 139 973
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	2 867 267	0	0	0	0	2 867 267
Средства в кредитных организациях	845 898	670 625	370 802	0	1 011	1 888 336
Чистая ссудная задолженность	79 827 619	0	660 952	549	703	80 489 823
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
Требования по текущему налогу на прибыль	136 075	0	0	0	0	136 075
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 324 723	0	0	0	0	3 324 723
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	658 015	0	0	0	0	658 015
Прочие активы	1 398 720	0	7 680	0	238	1 406 638
ВСЕГО АКТИВОВ	93 224 188	670 625	1 039 434	549	1 952	94 936 748
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	2 181 710	0	0	2 181 710
Средства клиентов (некредитных организаций)	80 143 341	2 997	34 962	66 740	6 520	80 254 560
в том числе, вклады физических лиц	69 675 523	2 896	34 933	64 448	6 344	69 784 144
Выпущенные долговые обязательства	458 613	0	0	0	0	458 613
Отложенное налоговое обязательство	5 034	0	0	0	0	5 034
Прочие обязательства	959 292	8	20 952	306	74	980 632
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 659	0	0	0	0	78 659
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	81 644 939	3 005	2 237 624	67 046	6 594	83 959 208
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	293 946	0	499 676	0	139 946	933 568
Эмиссионный доход	2 078 018	0	0	0	0	2 078 018
Резервный фонд	140 035	0	0	0	0	140 035
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 529 192	0	0	0	0	1 529 192
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 933 058	0	0	0	0	5 933 058
Неиспользованная прибыль за отчетный период	363 669	0	0	0	0	363 669
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	10 337 918	0	499 676	0	139 946	10 977 540
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 960 528	0	0	0	0	6 960 528
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 066 457	0	0	0	0	3 066 457

по состоянию на 01.01.2017 года

тыс.рублей

Наименование показателя	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 755 481	0	0	0	0	3 755 481
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	2 860 324	0	0	0	0	2 860 324
Средства в кредитных организациях	524 021	2 432 276	294 270	0	3 581	3 254 148
Чистая ссудная задолженность	78 547 203	0	631 842	638	686	79 180 369
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
Требования по текущему налогу на прибыль	83 817	0	0	0	0	83 817
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 205 628	0	0	0	0	5 205 628
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	332 836	0	0	0	0	332 836
Прочие активы	1 388 634	0	5 277	0	272	1 394 183
ВСЕГО АКТИВОВ	92 723 842	2 432 276	931 389	638	4 539	96 092 684
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	295 407	0	1 213 138	0	0	1 508 545
Средства клиентов (некредитных организаций)	79 833 400	2 855	2 033 277	70 229	5 341	81 945 102
в том числе, вклады физических лиц	69 002 168	2 842	33 709	70 221	5 125	69 114 065
Выпущенные долговые обязательства	500 347	0	0	0	0	500 347
Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	0	0	0	0	30
Отложенное налоговое обязательство	6 821	0	0	0	0	6 821
Прочие обязательства	1 023 744	19	49 245	434	40	1 073 482
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93 173	0	0	0	0	93 173
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	81 752 922	2 874	3 295 660	70 663	5 381	85 127 500
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	293 946	0	499 676	0	139 946	933 568
Эмиссионный доход	2 078 018	0	0	0	0	2 078 018
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 529 192	0	0	0	0	1 529 192
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 782 656	0	0	0	0	5 782 656
Неиспользованная прибыль за отчетный период	511 850	0	0	0	0	511 850
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	10 325 562	0	499 676	0	139 946	10 965 184
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 439 389	0	0	0	0	7 439 389
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 002 648	0	0	0	0	3 002 648

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 лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банк имеет устойчивую 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 приведенных ниже таблицах отражены распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам.

по состоянию на 01.07.2017 года

тыс.рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 139 973	0	0	0	0	0	0	4 139 973
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 867 267	0	0	0	0	0	0	2 867 267
Средства в кредитных организациях	1 888 336	0	0	0	0	0	0	1 888 336
Ссудная задолженность	4 233 494	5 018 191	8 858 132	12 447 478	52 617 541	0	0	83 174 836
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	25898	0	25 898
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	5 356 521	5 356 521
Требования по текущему налогу на прибыль	136 075	0	0	0	0	0	0	136 075
Прочие активы	711 034	117 844	4 643	122 876	273 287	0	0	1 229 684
Итого активов	13 976 179	5 136 035	8 862 775	12 570 354	52 890 828	25 898	5 356 521	98 818 590
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	0	0	20859	200 000	1 981 710	0	0	2 202 569
Средства клиентов	18 496 298	1 601 586	2 219 983	14 439 153	43 936 638	0	0	80 693 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 511	0	1 237	17 296	345 911	0	0	464 955
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	5 034	5 034
Прочие обязательства	234 648	19 449	11438	7 321	241 477	0	0	514 333
Итого обязательств	18 831 457	1 621 035	2 253 517	14 663 770	46 505 736	0	5 034	83 880 549
Чистый разрыв ликвидности на 01.07.2017 г	-4 855 278	3 515 000	6 609 258	-2 093 416	6 385 092	25 898	5 351 487	14 938 041
Кумулятивный разрыв ликвидности на 01.07.2017 г	-4 855 278	-1 340 278	5 268 980	3 175 564	9 560 656	9 586 554	14 938 041	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	238344	658122	1435008	1759492	1479224	108690	1281648	6 960 528
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	89421	350980	196341	1588950	837126	3639	0	3 066 457

по состоянию на 01.01.2017 года

тыс.рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 755 481	0	0	0	0	0	0	3 755 481
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 248 718	0	0	0	0	0	0	2 248 718
Средства в кредитных организациях	3 254 148	0	0	0	0	0	0	3 254 148
Ссудная задолженность	8 404 906	4 760 984	5 567 802	14 617 083	48 139 073	0	0	81 489 848
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	25 898	25 898
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	5 538 464	5 538 464
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	83 817	0	0	0	0	83 817
Прочие активы	525 878	112 444	813	88 906	2 656	0	296 612	1 027 309
Итого активов	18 189 130	4 873 428	5 652 432	14 705 989	48 141 729	25 898	5 891 827	97 480 433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	9	83 332	143 732	28 847	1 213 138	58 221	0	1 527 279
Средства клиентов	18 874 524	1 840 028	2 158 209	3 434 120	56 172 598	0	0	82 479 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	0	2 073	114 137	198 690	0	0	522 347
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	30	0	0	0	0	30
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	6 821	6 821
Прочие обязательства	111 316	125 238	11 487	10 717	239 616	0	0	498 374
Итого обязательств	19 193 296	2 048 598	2 315 531	3 587 821	57 824 042	58 221	6 821	85 034 330
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2017 г	-1 004 166	2 824 830	3 336 901	11 118 168	-9 682 313	-32 323	5 885 006	12 446 103
Кумулятивный разрыв ликвидности на 01.01.2017 г	-1 004 166	1 820 664	5 157 565	16 275 733	6 593 420	6 561 097	12 446 103	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	169 078	912 285	1 034 769	3 362 644	1 370 236	145 783	444 594	7 439 389
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125 439	915 695	175 531	704 014	1 072 575	9 394	0	3 002 648

По состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком с необходимым запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$) составило 412,0 % (на 01.01.2017 года – 221,2 %), норматива текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$) по состоянию на 01.07.2017 года – 474,3 % (на 01.01.2017 года – 420,8 %), долгосрочной ликвидности Н4 ($< 120\%$) – 61,5 % (на 01.01.2017 года – 50,7%).

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.

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 «ГрайсвотерхаусКуперс 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 01.07.2017 года Банк имел рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 со стабильным прогнозом.

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.

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

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;
- Ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

Использованием уникальной для России бизнес-модели "Sustainable banking";
Эффективной системой корпоративного управления;
Контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров Банка и службы внутреннего аудита;
Наличием независимых директоров в составе Совета директоров Банка;
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.

6. Информация о сделках по уступке прав требований

Учет сделок по уступке прав требования ведется ПАО КБ «Центр-инвест» в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка.

Банк не формирует торговый портфель по инструментам для осуществления операций по уступке прав требования.

Уступка прав требований по кредитам 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.

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
Уступка прав требований за 1 полугодие 2017 года					
Малый и средний бизнес	30 929	31 336	22 711	-8 218	23 118
Потребительские кредиты	53 138	0	40 650	-12 488	-12 488
	84 067	31 336	63 361	-20 706	10 630
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	28 038	28 038	40 222	12 184	40 222
Потребительские кредиты	1 747	0	650	-1 097	-1 097
	29 785	28 038	40 872	11 087	39 125
Уступка прав требований за 1 полугодие 2016 года					
Малый и средний бизнес	95 085	87 955	79 115	-15 970	71 985
Крупный бизнес	8 180	82	8 000	-180	-98
Потребительские кредиты	17	0	17	0	0
	103 282	88 037	87 132	-16 150	71 887
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	87 882	87 800	79 115	-8 767	79 033
	87 882	87 800	79 115	-8 767	79 033

Сведения о внебалансовой стоимости уступленных требований Банком:

тыс.рублей

	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи
	Уступка прав требования за 1 полугодие 2017 года			Уступка прав требования за 1 полугодие 2016 года		
Малый и средний бизнес	0	0	0	28 088	6 000	6 000
Потребительские кредиты	0	0	0	342	163	163
	0	0	0	28 430	6 163	6 163

По состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года требования и обязательства по операциям уступки прав требования отсутствуют.

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

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 042 438	2 730 127
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	736 050	689 869
2.1	банкам-нерезидентам	623	597
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	734 798	688 545
2.3	физическим лицам - нерезидентам	629	727
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:	2 292 929	3 324 840
4.1	банков-нерезидентов	2 181 710	1 213 138
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 598	1 999 805
4.3	физических лиц - нерезидентов	108 621	111 897

Председатель Правления

Смирнов С.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.



11 августа 2017 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 1 июля 2017 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка www.centrinvest.ru 11 августа 2017 года.