



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

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Введение .....  | 3  |
| Общая информация о банковской группе .....  | 3  |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....  | 5  |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками .....  | 25 |
| Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности<br>банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк<br>России в целях надзора ..... | 31 |
| Раздел IV. Кредитный риск.....  | 35 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента .....  | 42 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации.....   | 43 |
| Раздел VII. Рыночный риск.....  | 43 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....   | 43 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....   | 44 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....  | 46 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы .....  | 47 |

## **Введение**

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе ПАО КБ «Центр-инвест» подготовлена за 1 квартал 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

## **Общая информация о банковской группе**

### ***Полное фирменное наименование и юридический адрес головной кредитной организации банковской группы***

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (сокращенное наименование ПАО КБ «Центр-инвест», далее – «Банк»). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

### ***Лицензии Банка на осуществление деятельности***

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

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

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

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

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

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

### ***Состав участников банковской группы***

В состав банковской группы входят Банк, Общество с ограниченной ответственностью «Центр-лизинг» (сокращенное наименование - ООО «Центр-лизинг», адрес: 344000, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62), являющийся 100% дочерней компанией Банка, Акционерное Общество Теплоэнергетическое Предприятие Тепловых Сетей «Теплоэнерго» (сокращенное наименование – АО ТЭПТС «Теплоэнерго», адрес: 347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Ломакина, 23а), в котором Банку совместно с ООО «Центр-лизинг» принадлежит 47,3% акций, и Открытое Акционерное Общество «Птицефабрика Белокалитвинская» (сокращенное наименование – ОАО «ПФ Белокалитвинская», адрес: 347000, Ростовская область, Белокалитвинский район, п. Сосны, ул. Буденного, 36), в котором Банку принадлежит 23,82% акций.

### ***Направления деятельности банковской группы***

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

Инвестиции в ассоциированные компании АО ТЭПТС «Теплоэнерго» и ОАО «ПФ Белокалитвинская» не учитываются в консолидированной отчетности банковской группы, поскольку данная организация не осуществляет финансовое посредничество, вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий, не предоставляет прочих видов услуг с целью обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее, форма 0409808), раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2019 года, представлены:

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

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

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» с разделом 1 формы отчетности 0409808:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала) на **01.04.2019**

| Номер | Бухгалтерский баланс  |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                   |              |                                    |
|-------|---|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2   | 3            | 4                                  | 5  | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)",<br>"Эмиссионный доход",<br>всего,<br>в том числе: | 24, 26       | 3 011 586                          | X  | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал  | X            | 821 228                            | "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      | 2 190 358  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46 | 54 396 |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости",<br>"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток",<br>всего,<br>в том числе: | 16, 17 | 88 261 576 | 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",<br>всего                                     | 46 |        |
| 2.2.1 |  | X      | 0          | из них:<br>субординированные кредиты   | X  | 0      |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы",<br>всего,<br>в том числе:  | 11     | 3 396 978  | X  | X  | X      |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,<br>из них:   | X      | 0          | X  | X  | X      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)   | X      | 0          | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8  | 0      |

|       |  |    |        |  |        |   |
|-------|--|----|--------|--|--------|---|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X  | 0      | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9      | 0 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 10 | 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     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 20 | 60 920 | X  | X      | X |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X  | 0      | X  | X      | 0 |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X  | 0      | X  | X      | 0 |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"   | 37, 41 | 0 |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный   | X  | 0      | "Вложения в собственные  | 52     | 0 |

|     |  |               |            |  |    |   |
|-----|--|---------------|------------|--|----|---|
|     | капитал  |               |            | инструменты<br>дополнительного<br>капитала"  |    |   |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5,<br>6, 7 | 92 036 015 | 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 и иные инструменты, обеспечивающие | 54 | 0 |



|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
|     |   |   |   | общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"  |    |   |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала) на **01.01.2019**

| Номер | Бухгалтерский баланс  |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                   |              |                                    |
|-------|---|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2   | 3            | 4                                  | 5  | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)",<br>"Эмиссионный доход",<br>всего, в т.ч.: | 24, 26       | 3 011 586                          | X  | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал  | X            | 821 228                            | "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      | 2 190 358  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46 | 43 397 |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости",<br>"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток",<br>всего,<br>в том числе: | 16, 17 | 97 022 744 | 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",<br>всего                                     | 46 |        |
| 2.2.1 |  | X      | 0          | из них:<br>субординированные кредиты   | X  | 0      |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы",<br>всего,<br>в том числе:  | 11     | 3 483 767  | X  | X  | X      |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,<br>из них:   | X      | 0          | X  | X  | X      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)   | X      | 0          | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8  | 0      |

|       |  |    |         |  |        |   |
|-------|--|----|---------|--|--------|---|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X  | 0       | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9      | 0 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 10 | 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     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 20 | 116 858 | X  | X      | X |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X  | 0       | X  | X      | 0 |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X  | 0       | X  | X      | 0 |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"   | 37, 41 | 0 |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный   | X  | 0       | "Вложения в собственные  | 52     | 0 |

|     |  |               |            |   |    |   |
|-----|--|---------------|------------|---|----|---|
|     | капитал  |               |            | инструменты<br>дополнительного<br>капитала"   |    |   |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5,<br>6, 7 | 97 698 492 | 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 и иные              | 54 | 0 |

|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
|     |   |   |   | инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"  |    |   |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |

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

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы **на 01.04.2019**

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)  |              |                                    |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3            | 4                                  | 5  | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:            | 22, 23       | 3 011 586                          | X  | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X            | 821 228                            | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"                              | 1            | 2 881 246                          |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал  | X            | 0                                  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31           | 0                                  |

|       |  |        |            |  |    |        |
|-------|--|--------|------------|--|----|--------|
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X      | 2 190 358  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46 | 54 396 |
| 2     | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 15, 16 | 92 722 127 | X  | X  | X      |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X      | 0          | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"   | 32 | 0      |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X      | X          | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:   | 46 | 0      |
| 2.2.1 |  | X      | 0          | субординированные кредиты  | X  | 0      |
| 3     | "Основные средства и материальные запасы", всего, в т.ч.:  | 9      | 3 131 174  | X  | X  | X      |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X      | 0          | X  | X  | X      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)   | X      | 0          | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)   | 8  | 0      |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)   | X      | 0          | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9  | 0      |
| 4     | "Отложенные налоговые активы", всего, в т.ч.:  | 11.1   | 36 031     | X  | X  | X      |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X      | 0          | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10 | 0      |

|     |   |              |            |  |        |   |
|-----|---|--------------|------------|--|--------|---|
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X            | 0          | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21     | 0 |
| 5   | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:  | 17.1         | 86 352     | X  | X      | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X            | 0          | X  | X      | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)   | X            | 0          | X  | X      | 0 |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"   | 24           | 0          | X  | X      | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X            | 0          | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16     | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X            | 0          | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X            | 0          | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52     | 0 |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 3, 4.1, 5, 6 | 92 024 832 | X  | X      | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X            | 0          | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 18     | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X            | 0          | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 19     | 0 |

|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | 0 |

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

| Номер | Консолидированный балансовый отчет,<br>представляемый в целях надзора<br>(форма 0409802) |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                                       |              |                                    |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3            | 4                                  | 5  | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)",<br>"Эмиссионный доход",<br>всего, в т.ч.:            | 22, 23       | 3 011 586                          | X  | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X            | 821 228                            | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"                              | 1            | 2 881 246                          |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал  | X            | 0                                  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31           | 0                                  |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X            | 2 190 358                          | "Инструменты дополнительного   | 46           | 43 397                             |



|       |  |        |            |  |    |   |
|-------|--|--------|------------|--|----|---|
|       |  |        |            | капитала и эмиссионный доход"  |    |   |
| 2     | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 15, 16 | 98 378 780 | X  | X  | X |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X      | 0          | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"   | 32 | 0 |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X      | X          | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:   | 46 | 0 |
| 2.2.1 |  | X      | 0          | субординированные кредиты  | X  | 0 |
| 3     | "Основные средства и материальные запасы", всего, в т.ч.:  | 9      | 3 222 372  | X  | X  | X |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X      | 0          | X  | X  | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)   | X      | 0          | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)   | 8  | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)   | X      | 0          | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9  | 0 |
| 4     | "Отложенные налоговые активы", всего, в т.ч.:  | 11.1   | 37 498     | X  | X  | X |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X      | 0          | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10 | 0 |

|     |   |              |            |  |        |   |
|-----|---|--------------|------------|--|--------|---|
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X            | 0          | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21     | 0 |
| 5   | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:  | 17.1         | 143 567    | X  | X      | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X            | 0          | X  | X      | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)   | X            | 0          | X  | X      | 0 |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"   | 24           | 0          | X  | X      | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X            | 0          | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16     | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X            | 0          | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X            | 0          | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52     | 0 |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 3, 4.1, 5, 6 | 97 695 496 | 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 |

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

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении  
банковской группы консолидированной финансовой отчетности  
со сведениями из консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора на **01.04.2019**

| Номер         | Наименование статьи  | Данные из консолидированной финансовой отчетности |                                    | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора |                                    | Код |
|---------------|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|-----|
|               |  | номер строки                                      | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки (формы 0409802)   | данные на отчетную дату, тыс. руб. |     |
| 1             | 2  | 3   | 4                                  | 5  | 6                                  | 7   |
| <b>Активы</b> |  |   |                                    |  |                                    |     |
| 1             | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках     |   | 11 001 002                         | 1, 2   | 10 123 548                         |     |
| 2             | Средства в кредитных организациях                                      |   | 0                                  | 3  | 535 301                            |     |
| 3             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль |   | 0                                  | 6  | 0                                  |     |

|      |  |  |                    |              |                    |  |
|------|--|--|--------------------|--------------|--------------------|--|
|      | или убыток, в том числе:   |  |                    |              |                    |  |
| 3.1  | производные финансовые инструменты   |  | 0                  | 6            | 0                  |  |
| 3.2  | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли   |  | 0                  | 6            | 0                  |  |
| 4    | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости  |  | 500 185            | 4.1.1        | 726 888            |  |
| 5    | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости |  | 90 837 161         | 4.1.2        | 90 762 643         |  |
| 6    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания                  |  | 0                  | 6.1.1, 6.2.1 | 0                  |  |
| 7    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |  | 0                  | 5            | 0                  |  |
| 8    | Налоговые активы, в том числе отложенные   |  | 0                  | 11           | 191 662            |  |
| 9    | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы  |  | 1 435 103          | 12, 13       | 1 535 919          |  |
| 10   | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)               |  | 0                  | 4.2          | 0                  |  |
| 11   | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы  |  | 158 048            | 7            | 19 784             |  |
| 12   | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в т.ч.:  |  | 0                  | 10           | 323 709            |  |
| 12.1 | деловая репутация (гудвил)   |  | 0                  | 10.1         | 0                  |  |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)   |  | 0                  | 10.2         | 323 709            |  |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов   |  | 0                  | 10.3         | 0                  |  |
| 13   | Основные средства и материальные запасы  |  | 3 360 492          | 9            | 3 131 174          |  |
| 14   | Всего активов  |  | <b>107 291 991</b> | 14           | <b>107 350 628</b> |  |

| Обязательства |  |  |            |            |            |  |
|---------------|--|--|------------|------------|------------|--|
| 15            | Депозиты центральных банков  |  | 3 001 562  | 15.1, 15.2 | 3 000 000  |  |
| 16            | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости  |  | 2 580 664  | 15.3       | 2 249 526  |  |
| 17            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости              |  | 85 653 022 | 15.4, 15.5 | 85 952 491 |  |
| 18            | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения   |  | 0          | 16         | 0          |  |
| 19            | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                     |  | 0          | 16         | 0          |  |
| 19.1          | производные финансовые инструменты   |  | 0          | 16         | 0          |  |
| 19.2          | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли  |  | 0          | 16         | 0          |  |
| 20            | Выпущенные долговые обязательства  |  | 1 429 928  | 15.6, 16.4 | 1 520 110  |  |
| 21            | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства                                      |  | 694 086    | 18, 19     | 567 015    |  |
| 22            | Налоговые обязательства, в т.ч.:   |  | 427 115    | 17         | 86 352     |  |
| 22.1          | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)   |  | 0          | 17.2       | 0          |  |
| 22.2          | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) |  | 0          | 17.3       | 0          |  |
| 22.3          | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов   |  | 0          | 17.4       | 0          |  |
| 23            | Субординированные кредиты (займы, депозиты)  |  | 0          | 15, 16     | 0          |  |
| 24            | Резервы на возможные потери  |  | 0          | 20         | 78 596     |  |
| 25            | Обязательства по пенсионному обеспечению   |  | 0          | 19.1       | 0          |  |

|                     |   |  |                   |                                |                   |  |
|---------------------|---|--|-------------------|--------------------------------|-------------------|--|
| 26                  | Всего обязательств  |  | <b>93 786 377</b> | 21                             | <b>93 454 090</b> |  |
| Акционерный капитал |   |  |                   |                                |                   |  |
| 27                  | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: |  | 3 405 137         | 22                             | 933 568           |  |
| 27.1                | базовый капитал   |  | 3 405 137         | 22.1                           | 821 228           |  |
| 27.2                | добавочный капитал  |  | 0                 | 22.2                           | 0                 |  |
| 28                  | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)              |  | 8 842 259         | 33                             | 9 229 634         |  |
| 29                  | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала        |  | 1 258 218         | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 3 733 336         |  |
| 30                  | Всего источников собственных средств                        |  | <b>13 505 614</b> | (35 - 34)                      | <b>13 896 538</b> |  |

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

| Номер  | Наименование статьи   | Данные из консолидированной финансовой отчетности |                                    | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора |                                    | Код |
|--------|---|---|------------------------------------|--|------------------------------------|-----|
|        |   | номер строки                                      | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки (формы 0409802)   | данные на отчетную дату, тыс. руб. |     |
| 1      | 2   | 3   | 4                                  | 5  | 6                                  | 7   |
| Активы |   |   |                                    |  |                                    |     |
| 1      | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках                              |   | 9 452 665                          | 1, 2   | 7 550 093                          |     |
| 2      | Средства в кредитных организациях   |   | 0                                  | 3  | 1 268 984                          |     |
| 3      | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: |   | 0                                  | 6  | 0                                  |     |
| 3.1    | производные финансовые инструменты  |   | 0                                  | 6  | 0                                  |     |

|               |  |  |                    |              |                    |  |
|---------------|--|--|--------------------|--------------|--------------------|--|
| 3.2           | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли   |  | 0                  | 6            | 0                  |  |
| 4             | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости  |  | 9 708 809          | 4.1.1        | 9 871 158          |  |
| 5             | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости |  | 88 022 690         | 4.1.2        | 86 555 354         |  |
| 6             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания                  |  | 0                  | 6.1.1, 6.2.1 | 0                  |  |
| 7             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |  | 0                  | 5            | 0                  |  |
| 8             | Налоговые активы, в том числе отложенные   |  | 0                  | 11           | 243 990            |  |
| 9             | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы  |  | 1 883 917          | 12, 13       | 1 952 425          |  |
| 10            | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)               |  | 0                  | 4.2          | 0                  |  |
| 11            | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы  |  | 293 363            | 7            | 19 805             |  |
| 12            | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в т.ч.:  |  | 0                  | 10           | 316 541            |  |
| 12.1          | деловая репутация (гудвил)   |  | 0                  | 10.1         | 0                  |  |
| 12.2          | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)   |  | 0                  | 10.2         | 316 541            |  |
| 12.3          | права на обслуживание ипотечных кредитов   |  | 0                  | 10.3         | 0                  |  |
| 13            | Основные средства и материальные запасы  |  | 2 804 609          | 9            | 3 222 372          |  |
| 14            | Всего активов  |  | <b>112 166 053</b> | 14           | <b>111 000 722</b> |  |
| Обязательства |  |  |                    |              |                    |  |
| 15            | Депозиты центральных банков  |  | 0                  | 15.1, 15.2   | 0                  |  |

|                     |  |  |                   |            |                   |  |
|---------------------|--|--|-------------------|------------|-------------------|--|
| 16                  | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости  |  | 1 720 816         | 15.3       | 1 735 525         |  |
| 17                  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости              |  | 95 238 192        | 15.4, 15.5 | 95 227 622        |  |
| 18                  | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения   |  | 0                 | 16         | 0                 |  |
| 19                  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                     |  | 0                 | 16         | 0                 |  |
| 19.1                | производные финансовые инструменты   |  | 0                 | 16         | 0                 |  |
| 19.2                | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли  |  | 0                 | 16         | 0                 |  |
| 20                  | Выпущенные долговые обязательства  |  | 1 325 096         | 15.6, 16.4 | 1 415 633         |  |
| 21                  | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства                                      |  | 458 285           | 18, 19     | 426 740           |  |
| 22                  | Налоговые обязательства, в т.ч.:   |  | 296 018           | 17         | 143 567           |  |
| 22.1                | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)   |  | 0                 | 17.2       | 0                 |  |
| 22.2                | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) |  | 0                 | 17.3       | 0                 |  |
| 22.3                | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов   |  | 0                 | 17.4       | 0                 |  |
| 23                  | Субординированные кредиты (займы, депозиты)  |  | 0                 | 15, 16     | 0                 |  |
| 24                  | Резервы на возможные потери  |  | 0                 | 20         | 99 636            |  |
| 25                  | Обязательства по пенсионному обеспечению   |  | 0                 | 19.1       | 0                 |  |
| 26                  | Всего обязательств   |  | <b>99 038 407</b> | 21         | <b>99 048 723</b> |  |
| Акционерный капитал |  |  |                   |            |                   |  |



|      |   |  |                   |                                |                   |  |
|------|---|--|-------------------|--------------------------------|-------------------|--|
| 27   | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: |  | 3 405 137         | 22                             | 933 568           |  |
| 27.1 | базовый капитал   |  | 3 405 137         | 22.1                           | 821 228           |  |
| 27.2 | добавочный капитал  |  | 0                 | 22.2                           | 0                 |  |
| 28   | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)              |  | 8 460 303         | 33                             | 7 214 856         |  |
| 29   | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала        |  | 1 262 206         | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 3 803 575         |  |
| 30   | Всего источников собственных средств                        |  | <b>13 127 646</b> | (35 - 34)                      | <b>11 951 999</b> |  |

Управление капиталом банковской группы имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением 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.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками банковской группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и нефинансовых рисков, с которыми банковская группа 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 макроэкономические и политические риски.

Доля банковских и лизинговых операций в активах, капитале и прибыли банковской группы составляет более 99%.

Управление рисками банковской группы 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;
- предотвращение и выявление мошеннических операций;
- GAP-анализ;
- оценка VaR;
- stress-тестирование;
- анализ и оптимизация бизнес-процессов;
- 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.

### ***Стратегия управления рисками банковской группы***

Управление рисками банковской группы осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом директоров Банка в феврале 2015 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками банковской группы. Детализированная информация о процедурах и методиках управления рисками, стресс-тестирования и антифрод-мониторинга относится к коммерческой тайне и является конфиденциальной информацией банковской группы.

Раскрытие информации о принимаемых банковской группой рисков осуществляется в форме, сроках и объеме, предусмотренных действующим законодательством и общепринятой банковской практикой.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- 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 гранулированных 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 динамично растущей клиентской базы и развития каналов и сервисов дистанционного банковского 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).

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

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

- **Совет директоров Банка** - утверждает Политику управления рисками и стратегию Банка, определяет параметры риск-аппетита, осуществляет контроль за реализацией утвержденных Политик, Стратегии развития и бизнес - планов;
- **Правление Банка**, во главе с Председателем Правления, реализует Стратегию развития Банка и Политики Банка, утвержденные Советом директоров, осуществляет развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать, контролировать и снижать банковские риски, а также отвечает за поддержание эффективной организационной структуры риск - менеджмента;
- **Служба внутреннего аудита** - осуществляет независимый контроль системы управления рисками Банка и готовит отчет Совету директоров Банка о состоянии рисков;

- **Кредитные Комитеты** (Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет) – 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) – постоянно действующий независимый коллегиальный рабочий орган Банка, осуществляющий рассмотрение и выявление рисков по кредитным заявкам, подлежащим рассмотрению на КУР;
- **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;
  - проводит комплексный анализ информации и оценку риска по крупным ссудам при выдаче и осуществляет последующий мониторинг крупных заемщиков;
  - сопровождает и осуществляет мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, а также проводит контроль за сопровождением и мониторингом юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
  - организует работу комитетов Банка по кредитным операциям;
- **Казначейство** - осуществляет оперативное управление риском ликвидности;
- **Служба управления рисками** - осуществляет контроль соблюдения объемов принятого риска и установленных лимитов и контроль за выполнением процедур снижения рисков;
- **Отдел финансового мониторинга** – осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- **Комплаенс - служба** – осуществляет управление комплаенс-рисками;
- **Юридическое управление** - осуществляет управление правовыми рисками;

Основными органами управления и подразделениями, несущим ответственность за реализацию управления риском потери деловой репутации являются: Правление Банка, руководители подразделений, управление по работе с персоналом, Служба по связям с общественностью, Отдел финансового мониторинга, Управление мониторинга и контроля рисков, Служба внутреннего аудита.

***Процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками***

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

***Система органов внутреннего контроля Банка:***

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

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- служба внутреннего аудита Банка;
- комплаенс-служба Банка;
- отдел финансового мониторинга Банка;

***Система органов внутреннего контроля участников банковской группы:***

- органы управления ООО «Центр-лизинг» (общее собрание участников, директор общества);
- ревизионная комиссия ООО «Центр-лизинг»;
- органы управления АО ТЭПТС «Теплоэнерго» (общее собрание акционеров общества, Совет директоров общества, генеральный директор общества);
- ревизионная комиссия АО ТЭПТС «Теплоэнерго»;
- органы управления ОАО «ПФ Белокалитвинская» (общее собрание акционеров общества, Совет директоров общества, генеральный директор общества);
- ревизионная комиссия ОАО «ПФ Белокалитвинская»

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства),<br>взвешенные по уровню<br>риска |               | Минимальный<br>размер<br>капитала,<br>необходимый<br>для покрытия<br>рисков |
|-------|--|--|---------------|---|
|       |  | на 01.04.2019  | на 01.01.2019 | на 01.04.2019   |
| 1     | 2  | 3  | 4             | 5   |
| 1     | Кредитный риск (за исключением<br>кредитного риска контрагента), всего,<br>в том числе:  | 98 479 102   | 97 466 326    | 7 878 328   |
| 2     | при применении<br>стандартизированного подхода   | 98 479 102   | 97 466 326    | 7 878 328   |
| 3     | при применении ПБР   | -  | -             | -   |
| 4     | при применении подхода на основе<br>взвешивания по уровню риска по<br>требованиям по<br>специализированному кредитованию<br>и вложениям в доли участия (ПБР) | -  | -             | -   |
| 5     | при применении продвинутого ПБР  | -  | -             | -   |

|    |  |   |   |   |
|----|--|---|---|---|
| 6  | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | - | - | - |
| 7  | при применении стандартизированного подхода  | - | - | - |
| 8  | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | - | - | - |
| 9  | при применении иных подходов   | - | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ  | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | - | - | - |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | - | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов  | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  | - | - | - |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках  | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода  | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе:   | 0 | 0 | 0 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода  | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении метода, основанного   | - | - | - |

|    |  |             |             |           |
|----|--|-------------|-------------|-----------|
|    | на внутренних моделях  |             |             |           |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель  | -           | -           | -         |
| 24 | Операционный риск  | 13 028 463  | 13 028 463  | 1 042 277 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | -           | -           | -         |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -           | -           | -         |
| 27 | Итого<br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)   | 111 507 564 | 110 494 789 | 8 920 605 |

За отчетный период существенных изменений не произошло.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на **01.04.2019**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя                    | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|--|---|---|---|--|
|       |  | всего                                     | в т. ч. по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | 2  | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1     | Всего активов, в том числе:                | -   | -   | 98 539 015                                  | 1 396 444  |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | -   | -   | 25 797                                      | -  |
| 2.1   | кредитных организаций                      | -   | -   | -   | -  |

|       |  |   |   |            |           |
|-------|--|---|---|------------|-----------|
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | - | - | 25 797     | -         |
| 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                    | - | - | 810 686    | -         |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | - | - | 3 538 841  | -         |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 36 270 715 | 1 396 444 |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | - | - | 52 865 647 | -         |
| 8     | Основные средства  | - | - | 3 948 165  | -         |
| 9     | Прочие активы  | - | - | 1 079 164  | -         |



**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|--|---|---|---|--|
|       |  | всего                                     | в т. ч. по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | 2  | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1     | Всего активов, в том числе:  | -   | -   | 102 321 868                                 | 1 140 259  |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                   | -   | -   | 19 824                                      | -  |
| 2.1   | кредитных организаций  | -   | -   | -   | -  |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      | -   | -   | 19 824                                      | -  |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                  | -   | -   | -   | -  |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                   | -   | -   | -   | -  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | -   | -   | -   | -  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | -   | -   | -   | -  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | -   | -   | -   | -  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                | -   | -   | 1 193 228                                   | -  |

|   |  |   |   |            |           |
|---|--|---|---|------------|-----------|
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты)   | - | - | 10 356 809 | -         |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 34 249 554 | 1 140 259 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | - | - | 51 288 988 | -         |
| 8 | Основные средства  | - | - | 3 981 552  | -         |
| 9 | Прочие активы  | - | - | 1 231 913  | -         |

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

В учетной политике 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 01.01.2019 года и на 01.04.2019 отсутствовали.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | на 01.04.2019  | на 01.01.2019  |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1     | 2  | 3              | 4              |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах             | <b>233 651</b> | <b>274 054</b> |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:  | <b>783 401</b> | <b>842 122</b> |
| 2.1   | банкам-нерезидентам  | 0              | 0              |
| 2.2   | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 783 290        | 842 035        |
| 2.3   | физическим лицам-нерезидентам  | 111            | 87             |

|     |  |           |           |
|-----|--|-----------|-----------|
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:     | 0         | 0         |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                       | 0         | 0         |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                   | 0         | 0         |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                             | 2 637 999 | 1 840 608 |
| 4.1 | банков-нерезидентов  | 2 200 000 | 1 700 000 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 331 205   | 2 905     |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 106 794   | 137 703   |

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

## Раздел IV. Кредитный риск

### *4.1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы*

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

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

Несмотря на текущую экономическую ситуацию, качество кредитного портфеля банковской группы находится на приемлемом уровне. Его рост обеспечивается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на **01.04.2019**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |  |       |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
|       |  |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России N 283-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | ИТОГО |
| 1     | 2  | 3                                 | 4                                   | 5  | 6  | 7     |
| 1     | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 1.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 2     | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                 | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 2.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 3     | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 3.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |

Кредитная организация не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об

особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по данным ценным бумагам.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 283-П на **01.04.2019**

| Ном<br>ер | Наименование показателя  | Сумма<br>требований<br>тыс. руб. | Сформированный резерв на<br>возможные потери  |           |  |           | Изменение<br>объемов<br>сформированных<br>резервов |           |
|-----------|--|----------------------------------|---|-----------|--|-----------|--|-----------|
|           |  |                                  | в соответствии с<br>минимальными<br>требованиями,<br>установленными<br>Положениями<br>Банка России N<br>590-П и N 283-П |           | по решению<br>уполномоченног<br>о органа |           |  |           |
|           |  |                                  | %   | тыс. руб. | %  | тыс. руб. | %  | тыс. руб. |
| 1         | 2  | 3                                | 4   | 5         | 6  | 7         | 8  | 9         |
| 1         | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 3 588 995                        | 41.14   | 1 476 546 | 19.89                                    | 713 816   | -21.25   | -762 730  |
| 1.1       | ссуды  | 3 574 317                        | 41.12   | 1 469 678 | 19.95                                    | 713 143   | -21.17   | -756 535  |
| 2         | Реструктурированные ссуды  | 10 683 295                       | 2.79  | 298 519   | 0.72                                     | 76 559    | -2.07  | -221 960  |
| 3         | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 3 108 685                        | 0.89  | 27 768    | 0.40                                     | 12 364    | -0.49  | -15 404   |
| 4         | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих  | 820 943                          | 18.51   | 151 941   | 0.22                                     | 1 779     | -18.29   | -150 162  |

|     |  |         |       |         |      |       |        |          |
|-----|--|---------|-------|---------|------|-------|--------|----------|
|     | обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:  |         |       |         |      |       |        |          |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 809 633 | 18.76 | 151 921 | 0.21 | 1 701 | -18.55 | -150 220 |
| 5   | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | 0       | 0.00  | 0       | 0.00 | 0     | 0.00   | 0        |
| 6   | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | 0       | 0.00  | 0       | 0.00 | 0     | 0.00   | 0        |
| 7   | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | 0       | 0.00  | 0       | 0.00 | 0     | 0.00   | 0        |
| 8   | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 368 003 | 33.65 | 123 848 | 0.65 | 2 380 | -33.00 | -121 468 |

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

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

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

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

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

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

#### **4.2. Методы снижения кредитного риска**

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;



- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также 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);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Структурой кредитных комитетов);
- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности.
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

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

**Большой кредитный комитет головного Банка (БКК)** утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2017 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2017 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2017 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

**Малые кредитные комитеты головного Банка (МКК)** утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2017 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и до 20 миллионов рублей (2017 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.

**Уполномоченные лица Банка** принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2017 год: не превышает 3 миллиона рублей).

Кредитные заявки обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются для принятия решения уполномоченному лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или на 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 соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Банк использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными/просроченными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию 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.

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

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

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовали финансовые инструменты, на которые распространяется кредитный риск контрагента.

Кроме того, банковской группой не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, так как согласно пункту 1 Указания Банка России 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» банковская группа не относится к категории кредитных организаций, размер активов которых составляет не менее 500 миллиардов рублей, соответственно таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не заполняется.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

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

## Раздел VII. Рыночный риск

### *7.1. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы*

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

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. Контроль данной группы рисков и 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;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

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

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

Банковская группа не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банковской группой 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 банковской группы;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- эффективная система антифрод-мониторинга;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;
- страхование рисков в рамках комплексного страхования финансовых институтов.

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

Таблица 8.1

Информация о величине операционного риска банковской группы

| Наименование риска | тыс. руб.     |               |
|--------------------|---------------|---------------|
|                    | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
| Операционный риск  | 1 042 277     | 1 042 277     |

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Банковская группа осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Намечившаяся тенденция к снижению ключевой ставки Центрального банка оказывает положительное влияние на уровень процентных доходов банковской группы.

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

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

Банковская группа 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.

Величина процентного риска оценивается изменением чистого процентного дохода исходя из величины совокупного ГЭП на периоде до 1 года с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с данными формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

**Изменение чистого процентного дохода на 01.04.2019:**

тыс. руб.

| Наименование показателя | До 30 дней  | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | Итого       |
|-------------------------|-------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------|
| Совокупный ГЭП          | -12 113 839 | -4 689 396       | 3 588 147         | 14 867 778           | 1 652 690   |
| + 200 базисных пунктов  | -232 173.84 | -78 153.47       | 44 851.84         | 74 338.89            | -191 136.58 |
| - 200 базисных пунктов  | 232 173.84  | 78 153.47        | -44 851.84        | -74 338.89           | 191 136.58  |
| временной коэффициент   | 0.9583      | 0.8333           | 0.6250            | 0.2500               |             |

У банковской группы на 01.04.2019 величина совокупного ГЭП положительна, таким образом у банковской группы больше балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки, чем балансовых пассивов и внебалансовых обязательств и банковская группа является чувствительной к процентной ставке по активам – чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

При повышении процентных ставок на 01.04.2019 года на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится на 191 137 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (**H20.0**) составит 10.5%, что соответствует требованиям к достаточности капитала банковской группы.

**Изменение чистого процентного дохода на 01.01.2019:**

тыс. руб.

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | Итого       |
|-------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------|
| Совокупный ГЭП          | 345 663    | -3 846 377       | -9 727 623        | 9 617 206            | -3 611 131  |
| + 200 базисных пунктов  | 6 624.98   | -64 103.72       | -121 595.29       | 48 086.03            | -130 988.00 |
| - 200 базисных пунктов  | -6 624.98  | 64 103.72        | 121 595.29        | -48 086.03           | 130 988.00  |
| временной коэффициент   | 0.9583     | 0.8333           | 0.6250            | 0.2500               |             |

У банковской группы на 01.01.2019 величина совокупного ГЭП отрицательна, таким образом у банковской группы больше балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, чем балансовых активов и внебалансовых требований и банковская группа является чувствительной к процентной ставке по пассивам – чистый процентный доход будет уменьшаться при повышении процентных ставок и увеличиваться при их снижении.

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

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

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### ***10.1. Общая информация о величине риска ликвидности***

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банковская группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва банковской группы, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и обязательствами.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня.

Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами.

Банковской группой разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банковская группа имеет устойчивую ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития. На протяжении многих лет банковская группа сохраняет политику устойчивого управления ликвидностью, активно сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовых рынках.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года нормативы ликвидности Банка России исполняются банковской группой с необходимым запасом.

### ***10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности***

Согласно требованиям главы 14 Указания Банка России 4482-У и Положению Банка России №510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» ПАО КБ «Центр-инвест» не раскрывается информация о нормативе краткосрочной ликвидности, вследствие того, что банковская группа не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

### 10.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

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

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация об **обязательных нормативах** раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

| Наименование показателя   | Фактическое значение |  |  |  |   |
|---|----------------------|--|--|--|---|
|   | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| <b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>  |                      |  |  |  |   |
| Базовый капитал   | 10 112 602           | 8 960 262                                      | 8 960 250                                      | 9 636 990                                      | 9 636 990   |
| Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | 10 112 602           |  |  |  |   |
| Основной капитал  | 10 112 602           | 8 960 262                                      | 8 960 250                                      | 9 636 990                                      | 9 636 990   |
| Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                 | 10 112 602           |  |  |  |   |
| Собственные средства (капитал)  | 11 738 908           | 11 825 743                                     | 11 723 441                                     | 12 203 473                                     | 12 025 224  |
| Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                   | 13 762 985           |  |  |  |   |
| <b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>  |                      |  |  |  |   |
| Активы, взвешенные по уровню риска  | 67 480 717           | 69 457 974                                     | 71 025 623                                     | 83 439 646                                     | 79 113 753  |
| <b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>  |                      |  |  |  |   |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)   | 9.2                  | 8.4  | 8.7  | 9.0  | 9.5   |
| Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков         | 9.2                  |  |  |  |   |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)  | 9.2                  | 8.4  | 8.7  | 9.0  | 9.5   |
| Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков        | 9.2                  |  |  |  |   |

|  |             |             |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)   | 10.5        | 10.9        | 11.1        | 11.2        | 11.6        |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков               | 12.4        |             |             |             |             |
| <b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>                      |             |             |             |             |             |
| Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)                                 | 2.5         | 2.4         | 2.7         | 3.0         | 3.5         |
| Антициклическая надбавка   | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Надбавка за системную значимость   |             |             |             |             |             |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        | 2.5         | 2.4         | 2.7         | 3.0         | 3.5         |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 4.7         | 3.9         | 4.2         | 4.5         | 5.0         |
| <b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>   |             |             |             |             |             |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        | 103 220 786 | 108 501 355 | 108 817 532 | 104 881 048 | 101 098 022 |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент   | 9.6         | 8.3         | 8.2         | 9.2         | 9.5         |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                | 9.4         |             |             |             |             |
| <b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>  |             |             |             |             |             |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)                              | 7.3         | 10.2        | 10.6        | 10.3        | 10.8        |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)   | 56.1        | 46.4        | 36.5        | 36.4        | 37.6        |
| Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)        | 0.1         | 0.1         | 0.1         | 0.1         | 0.1         |



### **Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)**

#### **Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.  |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1            | 2  | 3               | 4   |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:   |                 | 107 350 628   |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага  |                 |   |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)   |                 |   |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами  |                 |   |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера  |                 | 1 722 382   |
| 7            | Прочие поправки  |                 | 12 398 877  |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:  |                 | 96 674 133  |

#### **Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

| Номер строки               | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1                          | 2   | 3               | 4                |
| Риск по балансовым активам |   |                 |                  |
| 1                          | Величина балансовых активов, всего:   |                 | 103 220 786      |
| 2                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  |                 |                  |
| 3                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего  |                 | 103 220 786      |
| Риск по операциям с ПФИ    |   |                 |                  |
| 4                          | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего                       |                 |                  |
| 5                          | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего   |                 |                  |
| 6                          | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                 | неприменимо      |
| 7                          | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  |                 |                  |
| 8                          | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов   |                 |                  |
| 9                          | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ  |                 |                  |
| 10                         | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ   |                 |                  |
| 11                         | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),   |                 |                  |

|   |   |  |             |
|---|---|--|-------------|
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами             |   |  |             |
| 12  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:  |  |             |
| 13  | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                           |  |             |
| 14  | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами   |  |             |
| 15  | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами   |  |             |
| 16  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                 |  |             |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') |   |  |             |
| 17  | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:   |  | 1 118 907   |
| 18  | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  |  | -603 475    |
| 19  | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)                              |  | 1 722 382   |
| Капитал и риски   |   |  |             |
| 20  | Основной капитал  |  | 10 112 602  |
| 21  | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) |  | 104 943 168 |
| Норматив финансового рычага                                 |   |  |             |
| 22  | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)  |  | 9.64        |

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

Председатель Правления



Смирнов С.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.