

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	27210292	2225

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА, 62

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства		4 372 572	4 224 184
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2 594 529	2 583 179
2.1	Обязательные резервы		437 136	411 386
3	Средства в кредитных организациях		4 554 747	5 026 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		75 303 445	73 854 002
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		25 898	25 898
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		19 901	19 901
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3 012 325	2 843 353
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		104 186	0
12	Прочие активы		1 040 730	1 637 429
13	Всего активов		91 008 432	90 194 187
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		5 048 966	6 249 440
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		70 459 014	68 178 143
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		56 676 046	53 583 222
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		2 974 066	3 150 641
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	174 576
20	Отложенное налоговое обязательство		76 592	76 592
21	Прочие обязательства		1 634 979	1 432 665
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		73 287	68 449
23	Всего обязательств		80 266 904	79 330 506
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)		933 568	933 568
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2 078 018	2 078 018
27	Резервный фонд		129 900	129 900
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 391 038	1 391 038
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 099 941	5 231 092
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		109 063	1 100 065
35	Всего источников собственных средств		10 741 528	10 863 681
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 274 829	7 811 532
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 462 214	2 965 113
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Богданов Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.

16.05.2016





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
60	27210292	2225

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"

Почтовый адрес

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА 62

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего,		2 726 908	2 604 927
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		44 583	7 087
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 668 745	2 477 365
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		13 580	20 795
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	99 680
2	Процентные расходы, всего,		1 737 677	2 034 638
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		121 783	655 574
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 503 556	1 138 294
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		112 338	240 770
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		989 231	570 289
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-563 738	-151 113
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11 415	-3 198
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		425 493	419 176
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	6 471
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30 264	-154 701
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-18 840	110 294
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		264 111	244 840
15	Комиссионные расходы		46 718	48 813
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 123	-4 249
19	Прочие операционные доходы		59 260	22 916
20	Чистые доходы (расходы)		672 447	595 934
21	Операционные расходы		484 192	480 269
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		188 255	115 665
23	Возмещение (расход) по налогам		79 192	87 843
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		109 338	27 822
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-275	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		109 063	27 822

## Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		109 063	27 822
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансово-вых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		109 063	27 822

Председатель Правления

Богданов Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.

16.05.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	27210292	2225

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ  
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ  
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)  
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Почтовый адрес 344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		2 881 246	X	2 881 246	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 881 246	X	2 881 246	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		6 057 726	X	5 593 664	X
2.1	прошлых лет		6 057 726	X	5 188 877	X
2.2	отчетного года			X	404 787	X
3	Резервный фонд		129 900	X	129 900	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		9 068 872	X	8 604 810	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Убыток текущего года, в том числе недосозданные резервы на возможные потери		76 385	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		111 800	X	21	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		188 185	X	21	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		8 880 687	X	8 604 789	X

Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		111 800	X	21	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		111 800	X	21	X
41.1.1	нематериальные активы		111 792	X	7	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		8	X	14	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		111 800	X	21	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		8 880 687	X	8 604 789	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 412 886	X	1 806 423	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 180 620	X	1 606 481	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 593 506	X	3 412 904	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 593 506	X	3 412 904	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11 474 193	X	12 017 693	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		72 563 128	X	69 052 553	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		72 451 328	X	69 052 532	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		74 257 751	X	70 858 955	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0,12	X	0,12	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0,12	X	0,12	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		0,15	X	0,17	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		72 563 128	X	69 052 553	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		9.4	X	9.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		9.4	X	9.5	X

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0	X	13.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X



84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		89 771 629	85 734 918	74 257 751	85 836 314	82 301 533	70 858 956
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		7 701 940	7 701 858	0	7 254 315	7 254 267	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7 503 148	7 503 148	0	7 207 363	7 207 363	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4 716 679	4 716 679	943 336	5 228 744	5 228 744	1 045 749
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 526 155	4 526 155	905 231	4 447 350	4 447 350	889 470
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3 932	3 932	1 966	10 631	10 631	5 316
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	493	493	247
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		3 932	3 932	1 966	10 138	10 138	5 069
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		77 349 078	73 312 449	73 312 449	73 342 624	69 807 891	69 807 891
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам		71 554 034	67 733 120	67 733 120	69 006 814	65 604 925	65 604 925
1.4.2	Прочие активы		5 795 044	5 579 329	5 579 329	4 335 810	4 202 966	4 202 966
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 000	600	600	3 000	600	600
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		3 000	600	600	3 000	600	600

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7 241 244	6 797 066	10 115 110	6 627 342	6 277 076	9 331 450
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6 750	0	0	6 750	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		406 661	402 450	523 185	425 191	420 829	547 078
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6 827 833	6 394 616	9 591 925	6 195 401	5 856 247	8 784 372
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		91	88	123	25	25	48
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		91	88	123	17	17	24
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	8	8	24
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		8 992 136	8 918 849	2 430 999	10 089 101	10 020 652	2 933 747
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 462 214	2 448 411	2 430 999	2 963 791	2 956 461	2 933 545
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	778	778	202
4.4	по финансовым инструментам без риска		6 529 922	6 470 438	0	7 124 532	7 063 413	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:		723 512	723 512		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4 823 411	4 823 411		
6.1.1	чистые процентные доходы		3 944 808	3 944 808		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		878 603	878 603		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.1.1	общий		0	0		
7.1.2	специальный		0	0		
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0		
7.2.1	общий		0	0		

7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4 446 575	500 001	3 946 574
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4 246 998	525 845	3 721 153
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		126 258	-30 714	156 972
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		73 319	4 870	68 449
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		8 880 687	8 604 789	8 051 908	7 214 590



2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		91 535 912	91 647 642	89 794 574	88 876 125
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		9.7	9.4	9.0	8.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ОАО КБ "Центр-инвест"	ОАО КБ "Центр-инвест"	EBRDGB2L	DEGKDE3K
2	Идентификационный номер инструмента	ISIN RU000A0JP0Z8	ISIN RU000A0JP104, ISIN RU000A0JQ466	нет	нет
3	Применимое право	RUS	RUS	GBR	DEU
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный	дополнительный
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного	базовый капитал	не соответствует	не соответствует	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 881 246	65 095	446 210	669 315
9	Номинальная стоимость инструмента	2881246 RUB	108492 RUB	20000 USD	30000 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.01.1993, 06.07.2015	02.10.1998, 20.07.2002	28.04.2008	06.06.2008
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	15.10.2018	15.10.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа	нет	нет	15.10.2013	15.10.2013
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	15.04 и 15.10 каждого года с 2014 по 2018	15.04 и 15.10 каждого года с 2014 по 2018
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	по усмотрению кредитной организации	20,00	6,15	6,15
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 803 674, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 263 654;
- 1.2. изменения качества ссуд 534 948;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 5 072.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 232 620, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 210 808;
- 2.3. изменения качества ссуд 16 165;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5647;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16.05.2016



Богданов Ю.Ю.

Иванова Т.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	27210292	2225

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)  
на " 1 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.4		9.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	9.4		9.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	12.0		13.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	361.6		296.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	273.6		297.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	52.6		54.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Макси- мальное	20.4	Макси- мальное	20.3
				Мини- мальное	0	Мини- мальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	109.5		88.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.3		1.3	

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.1	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		91 008 432
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		647 044
7	Прочие поправки		9 804 965
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		81 850 511

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		91 000 668
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		111 800
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		90 888 868
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			



17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-647 044
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		647 044
Капитал и риски			
20	Основной капитал		88 806 687
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		91 535 912
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		9.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина	взвешенная
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	X
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		X	X
3	стабильные средства		X	X
4	нестабильные средства		X	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		X	X
6	операционные депозиты		X	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		X	X
8	необеспеченные долговые		X	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		X	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		X	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		X	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		X	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		X	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		X	X

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	X
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		X	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		X	X
19	Прочие притоки		X	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		X	X
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16.05.2016



Богданов Ю.Ю.

Иванова Т.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
60	27210292	2225

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"

Почтовый адрес

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		473 694	236 590
1.1.1	проценты полученные		2 657 805	2 466 736
1.1.2	проценты уплаченные		-1 752 886	-1 667 243
1.1.3	комиссии полученные		263 018	231 121
1.1.4	комиссии уплаченные		-47 464	-56 618
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-10 122
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранными валютой		30 264	-154 701
1.1.8	прочие операционные доходы		100 019	18 266
1.1.9	операционные расходы		-522 819	-501 095
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-254 243	-89 754
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств,		-591 826	-2 957 501
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25 750	1 432
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по		0	994 057
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 479 079	-2 112 951
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		367 705	-94 580
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2 596 418
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 010 332	-78 949
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		2 731 494	1 039 340
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-176 575	-176 399
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		711	66 967
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-118 132	-2 720 911
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13769	-6 435
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных		9681	15 454
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 088	9 019
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-217 631	-283 972
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-339 851	-2 995 864
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11 427 918	10 662 931
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11 088 067	7 667 067

Председатель Правления

Богданов Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.

16.05.2016



Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО КБ «Центр-инвест»  
по состоянию на 1 апреля 2016 года

## **1. Общие сведения о Банке**

### **Полное фирменное наименование и юридический адрес**

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

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

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

1. Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225 от 9 сентября 2013 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

3. Приказом №399 от 29 февраля 2016 года Федеральной Таможенной Службы России ОАО КБ «Центр-инвест» включен в реестр банков, имеющих право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта по 28 февраля 2019 года.

## **2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение 3 месяцев 2016 года составлялась на основе единой учетной политики Банка.

### **2.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

В течение 1 квартала 2016 года произошло снижение на 9% по статье «Средства в кредитных организациях», что связано с возвратом части займов иностранным инвесторам с целью оптимизации структуры пассивов и недопущения избыточной ликвидности.

Снижение портфеля выпущенных долговых обязательств на 6% связано с погашением обязательств по выпущенным облигациям с целью оптимизации структуры и размера привлеченных средств, а также снижения нагрузки процентных расходов.

Увеличение данных по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 3% связано с ростом вкладов населения на 3 млрд рублей.

Начисленное обязательство по текущему налогу на прибыль по состоянию на начало года полностью исполнено в течение 1 квартала 2016 года в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

Прочие активы по состоянию на 01.04.2016 года уменьшились по отношению к началу года в связи переклассификацией балансовых счетов между статьями баланса, а также частичным погашением обязательств перед кредитными организациями.



Прочие обязательства в течение 1 квартала 2016 года увеличились по отношению к началу года в связи с ростом обязательств по выплате процентов по вкладам населения.

По статье «Выданные банком гарантии и поручительства» произошло снижение в течение 1 квартала 2016 года по отношению к началу года на 17% в связи со снижением портфеля гарантий.

## **2.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

### **Процентные доходы**

В течение 3 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года произошло увеличение общих процентных доходов на 5%.

Основной составляющей роста процентных доходов являются кредиты клиентам. Средняя величина кредитного портфеля клиентам-некредитным организациям в течение 3 месяцев 2016 года на 1% больше средней величины данного показателя в течение 3 месяцев 2015 года. Рост процентных доходов достигнут за счет увеличения кредитного портфеля, при этом на фоне рыночной ситуации стоимость кредитов для клиентов незначительно увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

Рост процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях в 1 квартале 2016 года по сравнению с началом года связан с размещением депозитов в Банке России.

Прочие составляющие процентных доходов не оказали существенного влияния на финансовый результат.

### **Процентные расходы**

В течение 3 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года произошло уменьшение общих процентных расходов на 15%.

Уменьшение процентных расходов за 1 квартал 2016 года связано с погашением обязательств перед кредитными организациями и снижением портфеля выпущенных долговых обязательств, а также со снижением рыночных процентных ставок по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), по сравнению с 1 кварталом 2015 года. В течение 3 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года средние остатки средств кредитных организаций снизились на 37%, средние остатки по выпущенным долговым обязательствам снизились на 66%.

### **Резервы**

Увеличение расходов по созданию резервов в течение 3 месяцев 2016 года по сравнению с расходами на резервирование ссудной задолженности за аналогичный период 2015 года связано с ростом кредитного портфеля. Рост резервов по прочим потерям за 1 квартал 2016 года по сравнению с 1 кварталом 2015 года вызван изменениями в Положении Банка России 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части резервирования долгосрочных активов, предназначенным для продажи.

### **Торговые операции**

Вложений в финансовые активы, оцениваемых через прибыль/убыток, по состоянию на 01.04.2016 отсутствуют. Операции с данными активами в 1 квартале 2016 года не совершались.

### **Операции и переоценка иностранной валюты**

Чистый эффект от операций с иностранной валютой в совокупности с результатом от переоценки иностранной валюты в течение 3 месяцев 2016 года кардинально отличается от результата за аналогичный период 2015 года. Данное отличие вызвано прежде всего низкой активностью банка на рынке иностранных валют в 2016-м, а так же различием видов операций проводимых банком в эти периоды.

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

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

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

Наименование показателя	Нормативное значение	Значение на 01.04.2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	9.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	9.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	12.0

Наименование показателя	Нормативное значение	Значение на 01.01.2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	9.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	9.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	13.0

В течение 3 месяцев 2016 и в 2015 году ОАО КБ «Центр-инвест» выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

Информация о собственных средствах (капитале) ОАО КБ «Центр-инвест», с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

на 01.04.2016г.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе;	24, 26	3 011 586	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 881 246	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный;	1	2 881 246
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 412 886	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 412 886
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе;	15, 16	75 507 980	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 412 886
2.3			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 012 325	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.3	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.4	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	111 792	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	111 792
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	76 592	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	79 884 090	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

на 01.01.2016г.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	3 011 586	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 881 246	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный:"	1	2 881 246
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 806 423	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 806 423
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	15, 16	74 427 583	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 806 423
2.3			0	из них:  субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	10	2 843 353	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X		X	X	X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.3	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.4	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего,  в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	76 592	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	78 906 042	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 квартал 2016 года	за 2015 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>3 721 153</b>	<b>4 094 686</b>
Досоздание резерва в течение года	798 602	1 323 156
Восстановление резерва в течение года	-232 620	-1 088 942
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	5 072	-607 747
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>4 292 207</b>	<b>3 721 153</b>
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>128 878</b>	<b>74 073</b>
Досоздание резерва в течение года	34 041	59 317
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-9 287	-4 512
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>153 632</b>	<b>128 878</b>
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>28 094</b>	<b>28 281</b>
Изменение резерва в течение года	0	-187
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>28 094</b>	<b>28 094</b>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>68 449</b>	<b>92 974</b>
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	4 838	-24 525
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>73 287</b>	<b>68 449</b>
<b>Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение</b>	<b>604 861</b>	<b>268 819</b>

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее Положение Банка России №395-П).

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

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Субординированный кредит от Немецкой корпорации инвестиций и развития (ДЕГ)	2 028 228	2 186 481
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)	1 352 152	1 457 654
<b>Итого субординированного долга</b>	<b>3 380 380</b>	<b>3 644 135</b>

Привлеченные субординированные кредиты подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 Положения Банка России №395-П. Сумма субординированного долга, включенная в дополнительный капитал Банка по состоянию на 01.04.2016 года составила 1 115 525 тыс.рублей. (на 01.01.2016 года -1 530 537 тыс.рублей).

Информация об основных условиях субординированных кредитов:

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

#### **2.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

В сведениях об обязательных нормативах по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года фактическое значение минимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составило 0,001%.

Информация о показателе финансового рычага ОАО КБ «Центр-инвест»:

Увеличение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 года на 0,3% по сравнению с данными на 01.01.2016 года вызвано в основном за счет увеличения собственных средств (капитала) Банка. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период не было.

Банком не составляется расчет показателя краткосрочной ликвидности в составе отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», так как ОАО КБ «Центр-инвест» не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

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

#### **Информация о видах значимых рисков.**

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

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

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

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

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

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

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

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

- Совет директоров Банка - утверждает Политику управления рисками и стратегию банка, определяет параметры риск-аппетита, осуществляет контроль за реализацией утвержденных Политик, Стратегии развития и бизнес-планов;
- Правление Банка, во главе с Председателем Правления, реализует стратегию развития Банка и политики Банка, утвержденные Советом директоров, осуществляет развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать, контролировать и снижать банковские риски, а также отвечает за поддержание эффективной организационной структуры риск - менеджмента;
- Служба внутреннего аудита - осуществляет независимый контроль системы управления рисками Банка и готовит отчет Совету директоров Банка о состоянии рисков;
- Структура Кредитных Комитетов (Большой КК, Малый КК, Малый Розничный КК, КПК) – основные коллегиальные органы, осуществляющие управление кредитным риском;
- Комитет по управлению активами и обязательствами Банка (КУАО) – рабочий орган Правления Банка, ответственный за управление риском ликвидности, выработку решений по управлению процентным и рыночными рисками, управлению процентной политикой банка;
- Комитет по управлению рисками Банка (КУР) – коллегиальный рабочий орган Банка, осуществляющий разработку, организацию и контроль за реализацией процедур риск - менеджмента и оценку крупных кредитных рисков, принимаемых Банком;
- Управление мониторинга и контроля рисков - реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала, оценку рыночного риска (включая валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки), оценку кредитного риска в части операций с контрагентами на межбанковском рынке, мониторинг и управление операционным риском, анти-фрод - мониторинг, обеспечение информационной и технической безопасности);



- Управление кредитных рисков и мониторинга (разработка, организация и контроль за реализацией процедур риск-менеджмента по кредитным операциям; проведение комплексного анализа информации и оценка риска по крупным ссудам при выдаче и последующем мониторинге крупных заемщиков; сопровождение и мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, а также контроль за сопровождением и мониторингом юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей; организация работы комитетов Банка по кредитным операциям);
- Казначейство (оперативное управление рыночными рисками и риском ликвидности);
- Отдел финансового мониторинга (управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- Комплаенс-служба (управление комплаенс-рисками);
- Юридическое управление (управление юридическими рисками)

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

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

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

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

Основные методы оценки рисков:

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

Основные используемые методы управления рисками включают в себя:

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

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

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

**Информация об объемах требований к капиталу.** Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 1 квартала 2016 года и за 2015 год Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

В 2015 году ОАО КБ «Центр-инвест» объявил и выплатил за 2014 год дивиденды по привилегированным акциям в размере 20% к номиналу привилегированной акции. В течение 2015 года Банк не объявлял дивиденды по обыкновенным акциям за 2014 год. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами.

тыс.рублей

Наименование показателя	2015 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(18 099)
Прочие движения	-	28

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

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

Несмотря на системный кризис в Российской Федерации, качество кредитного портфеля Банка находится на приемлемом уровне. Его рост обеспечивается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования.

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

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- Ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа "one obligor");
- Идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- Использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- Соблюдение принципа "4х глаз" и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- Использование системы поручительств юридических и физических лиц;

- Наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- Совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- Регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- Контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- Эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- Покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

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

*Большой кредитный комитет головного Банка (БКК)* утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2015 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2015 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2015 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

*Малые кредитные комитеты головного Банка (МКК)* утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2015 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2015 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном Банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2015 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

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

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

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.04.2016 года			на 01.01.2016 года		
	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	0	400 000	400 000	0	400 000
Межбанковские депозиты	536 355	-1 148	535 207	341 920	-1 196	340 724
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	41 746 751	-1 999 941	39 746 810	40 346 932	-1 697 696	38 649 236
Ссуды малому и среднему бизнесу	31 327 475	-1 594 071	29 733 404	30 337 061	-1 389 798	28 947 263
Корпоративные кредиты	10 057 536	-402 201	9 655 335	9 624 542	-304 388	9 320 154
Лизинг	361 740	-3669	358 071	385 329	-3 510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 614 277	-2 157 250	34 457 027	36 199 476	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	15 060 935	-490 709	14 570 226	14 371 417	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 431 351	-68 847	2 362 504	2 441 176	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 121 991	-1 597 694	17 524 297	19 386 883	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 238	-60837	164 401	225 289	-36 710	188 579
<b>Итого</b>	<b>79 522 621</b>	<b>-4 219 176</b>	<b>75 303 445</b>	<b>77 513 617</b>	<b>-3 659 615</b>	<b>73 854 002</b>

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

тыс.рублей

Виды экономической деятельности	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Деятельность Банка России	400 000	400 000
Банковская деятельность	536 355	341 920
Торговля	11 074 783	11 213 009
Сельское хозяйство	10 082 492	8 598 055
Производство	9 965 830	9 570 765
Транспорт	4 622 529	5 639 961
Прочее	4 349 848	3 612 621
Строительство	1 822 963	1 869 080
Финансовые компании, кроме кредитных организаций	1 281	0
Энергетика	22 763	39 230
Физические лица	36 643 777	36 228 976
<b>Итого</b>	<b>79 522 621</b>	<b>77 513 617</b>

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

тыс.рублей

Наименование показателя	просроченные	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
<b>на 01.04.2016 года</b>							
Межбанковские депозиты	0	921 047	0	15 308	0	0	936 355
Ссудная задолженность юридических лиц	2 120 582	2 050 831	2 677 417	6 742 436	11 697 469	16 458 015	41 746 751
Ссудная задолженность физических лиц	744 081	403 880	759 127	1 933 710	3 824 478	28 949 002	36 614 277
Прочие требования, признаваемые ссудами	69 210	0	0	29 550	36 478	90 000	225 238
<b>Итого</b>	<b>2 933 873</b>	<b>3 375 758</b>	<b>3 436 544</b>	<b>8 721 004</b>	<b>15 558 425</b>	<b>45 497 017</b>	<b>79 522 621</b>
<b>На 01.01.2016 года</b>							
Межбанковские депозиты	0	725 980	0	0	15 940	0	<b>741 920</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	1 995 248	1 839 952	3 658 357	4 604 983	12 232 691	16 015 701	<b>40 346 932</b>
Ссудная задолженность физических лиц	640 136	473 928	804 375	1 663 977	3 931 182	28 685 878	<b>36 199 476</b>
Прочие требования, признаваемые ссудами	69 210	0	0	29 500	36 579	90 000	<b>225 289</b>
<b>Итого</b>	<b>2 704 594</b>	<b>3 039 860</b>	<b>4 462 732</b>	<b>6 298 460</b>	<b>16 216 392</b>	<b>44 791 579</b>	<b>77 513 617</b>

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

тыс.рублей

Географическая зона	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Ростовская область	54 923 244	54 108 293
Краснодарский край	13 269 149	12 349 188
Ставропольский край	4 482 683	4 554 927
Волгоградская область	3 096 871	3 135 155
Прочие регионы РФ	2 045 340	1 813 668
Прочие государства	1 705 334	1 552 386
<b>Итого</b>	<b>79 522 621</b>	<b>77 513 617</b>

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

тыс.рублей

Виды обеспечения	на 01.04.2016 года		на 01.01.2016 года	
	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения
Объекты недвижимости и земельные участки	80 361 781	8 369 325	83 438 184	11 885 793
Обращающиеся ценные бумаги	475 802	0	332 696	0
Автотранспорт	15 246 463	200 999	14 912 979	258 886
Сельхозтехника	4 682 485	77 041	3 900 075	104 626
Имущество	11 856 006	1 199 767	12 147 933	1 544 145
Залог прав	835 512	10 000	816 927	24 450
Товары в обороте	6 183 361	63 000	5 863 837	33 000
Залог урожая	683 416	0	577 586	0
Гарантии и поручительства от третьих сторон	251 713 516	8 200	255 833 386	9 240
<b>Итого</b>	<b>372 038 342</b>	<b>9 928 332</b>	<b>377 823 603</b>	<b>13 860 140</b>

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России № 139-И), в состав активов ОАО КБ «Центр-инвест», с коэффициентом риска 0 процентов, включены требования, в обеспечении которых долговые ценные бумаги Банка. Сумма данных требований, до применения взвешивания по уровню риска, по состоянию на 01.04.2016 года составляет 198 792 тыс.рублей (по состоянию на 01.01.2016 года- 46 952 тыс.рублей).

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

по состоянию на 01.04.2016 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	0	0	0	0	0	400 000
Межбанковские кредиты	536 355	0	0	0	0	-1 148	535 207
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	41 746 751	276 914	260 378	374 050	180 088	-1 999 941	39 746 810
Ссуды малому и среднему бизнесу	31 327 475	276 724	260 378	129 778	178 834	-1 594 071	29 733 404
Корпоративные кредиты	10 057 536	0	0	240 988	0	-402 201	9 655 335
Лизинг	361 740	190	0	3 284	1 254	-3669	358 071
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 614 277	1245193	520 882	381 804	1 030 317	-2 157 250	34 457 027
Ипотечные ссуды	15 060 935	513 515	266 275	143 521	226 370	-490 709	14 570 226
Автокредиты	2 431 351	69 430	18 841	24 560	37 428	-68 847	2 362 504
Потребительские ссуды	19 121 991	662 248	235 766	213 723	766 519	-1 597 694	17 524 297
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 238	0	0	0	69 210	-60837	164 401
<b>Итого</b>	<b>79 522 621</b>	<b>1522107</b>	<b>781 260</b>	<b>755 854</b>	<b>1 279 615</b>	<b>-4 219 176</b>	<b>75 303 445</b>

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность				Резерв сформированный	Итого чистая ссудная задолженность
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	0	0	0	0	0	400 000
Межбанковские кредиты	341 920	0	0	0	0	-1 196	340 724
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	40 346 932	33 588	402 323	393 878	1 809 208	-1 697 696	38 649 236
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 337 061	27 179	161 335	393 878	1 679 638	-1 389 798	28 947 263
Корпоративные кредиты	9 624 542	0	240 988	0	126 559	-304 388	9 320 154
Лизинг	385 329	6 409	0	0	3 011	-3510	381 819
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 199 476	844 852	499 213	357 821	1 411 615	-1 924 013	34 275 463
Ипотечные ссуды	14 371 417	313 723	233 242	105 048	390 997	-438 564	13 932 853
Автокредиты	2 441 176	49 049	27 168	17 259	37 175	-59 264	2 381 912
Потребительские ссуды	19 386 883	482 080	238 803	235 514	983 443	-1 426 185	17 960 698
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 289	0	0	0	69 210	-36710	188 579
<b>Итого</b>	<b>77 513 617</b>	<b>878 440</b>	<b>901 536</b>	<b>751 699</b>	<b>3 290 033</b>	<b>-3 659 615</b>	<b>73 854 002</b>

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

В первом квартале 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности увеличился.

По состоянию на 01.04.2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 5 258 млн рублей, что составило 6,6% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 5 591 млн рублей, что составило 7,2% от общей величины ссудной задолженности. ОАО КБ «Центр-инвест» придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд проблемных заемщиков, предоставленных на погашение задолженности в другом банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

По состоянию на 01.04.2016 года кредиты клиентам, в общей сумме 651 758 тыс.рублей были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими банками. (на 01.01.2016 г.: 693 076 тыс.рублей переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным банком Российской Федерации и другими банками.)



Информация об объеме кредитного риска в разрезе основных финансовых инструментов ОАО КБ «Центр-инвест»:

на 01.04.2016

тыс.рублей

Наименование показателя	Денежные средства	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Безотзывные обязательства кредитной организации	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	0	0	0	0	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов,	-	-	943 336	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	994 543	-	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	1 966	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	3 641	-	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	-	-	-	67 733 120	5 579 329	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	66 669 023	4 891 148	-	-
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-	-	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	-	-	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	-	-	600	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	600	-	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	10 115 233	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	9 723 365	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	0	2 430 999
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	-	-	0	2 682 373

на 01.01.2016

тыс.рублей

Наименование показателя	Денежные средства	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Безотзывные обязательства кредитной организации	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	0	0	0	0	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов,	-	-	1 045 749	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	834 632	-	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	5 316	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	5 839	-	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	-	-	-	65 604 925	4 202 966	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	64 742 025	3 943 370	-	-
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-	-	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	-	-	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	-	-	600	-	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	600	-	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	9 331 498	-	-	-
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	8 830 197	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	0	2 933 747
<b>среднее значение за отчетный период</b>	-	-	-	-	-	0	3 476 311

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

по состоянию на 01.04.2016 года

тыс.рублей

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	400 000	400 000	0	0	0	0	0	0	400 000
Межбанковские депозиты	536 355	421 547	114 808	0	0	0	-1 148	-1 148	535 207
Корреспондентские счета	4 574 475	4 238 520	335 955	0	0	0	-3 360	-3 360	4 571 115
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	41 746 751	19 780 804	18 205 739	1 757 671	384 148	1 618 389	-2 451 956	-1 999 941	39 746 810
Ссуды малому и среднему бизнесу	31 327 475	16 082 919	13 142 983	456 866	143 160	1 501 547	-1 828 020	-1 594 071	29 733 404
Корпоративные кредиты	10 057 536	3 500 034	4 903 228	1 298 559	240 988	114 727	-620 267	-402 201	9 655 335
Лизинг	361 740	197 851	159 528	2 246	0	2 115	-3 669	-3 669	358 071
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	36 614 277	1 061 979	31 872 461	1 780 867	427 284	1 471 686	-2 247 537	-2 157 250	34 457 027
Ипотечные ссуды	15 060 935	396 439	13 555 619	587 037	157 142	364 698	-544 661	-490 709	14 570 226
Автокредиты	2 431 351	41 798	2 284 070	34 515	27 528	43 440	-69 314	-68 847	2 362 504
Потребительские ссуды	19 121 991	623 742	16 032 772	1 159 315	242 614	1 063 548	-1 633 562	-1 597 694	17 524 297
Прочие требования, признаваемые ссудами	225 238	90 000	36 479	29 550	19 003	50 206	-69 719	-60 837	164 401
Прочие активы	500 300	332 621	127 905	120	0	39 654	-46 073	-46 073	454 227
Требования по получению процентных доходов	352 642	33 394	210 437	39 152	8 371	61 288	X	-76 410	276 232
Вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	0	24 715	-24 715	-24 715	0
Итого	84 974 753	26 358 865	50 903 784	3 607 360	838 806	3 265 938	-4 844 508	-4 369 734	80 605 019

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

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

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

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

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

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

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

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

При расчете обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) (далее – норматив Н1.0) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И по состоянию на даты 01.04.2016 года и 01.01.2016 года были учтены следующие величины рыночного риска:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Рыночный риск (РР)	0	0
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.04.2016 г. величина рыночного риска составляла 0 тыс.рублей

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

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

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

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

Размер валютного риска по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

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

тыс.рублей

	на 01.04.2016 года		на 01.01.2016 года	
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций	
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	21 925	0	21 989	0
ЮАНЬ	0	- 5 054	5 435	0
ЕВРО	15 249	0	28 169	0
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	22 826	0	33 195	0
ДОЛЛАР США	101 680	0	61 928	0
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	161 681	-5 054	150 716	150 716
Балансирующая позиция	0	-156 6 27	0	-150 716
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>161 681</b>	<b>-161 681</b>	<b>150 716</b>	<b>-150 716</b>

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.04.2016 года составила 15 927 тысяч рублей (на 01.01.2016 г.: 15 382 тысяч рублей).

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной

маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.04.2016 года:

тыс.рублей

Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>АКТИВЫ</b>	<b>75 331 730</b>	<b>15 239 566</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	4 372 572
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 867 897	2 844 243
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	71 409 867	4 246 504
кредитных организаций	764 773	128 968
ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 645 094	4 117 536
Вложения в долговые обязательства	0	0
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	25 898
Прочие активы	0	687 804
Основные средства и нематериальные активы	53 966	3 062 545
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>79 646 049</b>	<b>11 289 086</b>
Средства Банка России и других кредитных организаций, всего, из них:	5 125 853	8
на корреспондентских счетах	0	8
межбанковские ссуды, депозиты	5 125 853	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	67 352 545	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	13 470 861	0
депозиты юридических лиц	2 928 504	0
вклады (депозиты) физических лиц	50 953 180	0
Выпущенные долговые обязательства	3 120 370	1 655
Прочие заемные средства	3 956 789	636 387
Источники собственных средств (капитала)	90 492	10 651 036

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

тыс.рублей

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

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



Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.04.2016 года:  
тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3867897									3867897
Ссудная задолженность, всего, из них:	4264086	9448577	10347531	20893891	18488854	12876508	10413737	6044741	5662668	98440593
кредитных организаций	764773									764773
ссудная задолженность, не являющихся кредитными организациями	3499313	9448577	10347531	20893891	18488854	12876508	10413737	6044741	5662668	97675820
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	4808	1966	37486	7093	2613	0	0	0	0	53966
Прочие договоры (контракты)	87384									87384
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8224175	9450543	10385017	20900984	18491467	12876508	10413737	6044741	5662668	102449840
Средства кредитных организаций, всего, из них:	2651874	1945449	13105	193709	348423	5885	5913	5872	79081	5249311
на корреспондентских счетах										0
межбанковские ссуды, депозиты	2651874	1945449	13105	193709	348423	5885	5913	5872	79081	5249311
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16400308	3709796	2321426	3870100	3671831	47342279	0	0		77315740
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	13470861									13470861
депозиты юридических лиц	350498	1092819	558975	774346	267481	4119	0	0		3048238
вклады (депозиты) физических лиц	2578949	2616977	1762451	3095754	3404350	47338160	0	0		60796641
Выпущенные долговые обязательства	0	205897	20788	391570	411799	686804	2687238	11225		4415321
Прочие заемные средства	3471405	9558	136962	379067	0	0	0	0		3996992
Источники собственных средств (капитала)									90492	90492
Прочие договоры (контракты)	87401									87401
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	22610988	5870700	2492281	4834446	4432053	48034968	2693151	17097	169573	91155257

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

тыс.рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	76972									76 972
Ссудная задолженность, всего, из них:	6356069	7475763	12574420	17161555	17741679	11293442	8814117	7672089	7 421 637	96 510 771
кредитных организаций	558454									558 454
ссудная задолженность, не являющихся кредитными организациями	5 797 611	7 475 763	12 574 420	17 161 555	17 741 679	11 293 442	8 814 117	7 672 089	7 421 637	95 952 313
Вложения в долговые обязательства		5312	5041	39742						50 095
Основные средства и нематериальные активы	76972									76 972
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
Прочие договоры (контракты)	16179									16 179
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6449220	7476470	12578282	17184420	17741679	11293442	8814117	7672089	7 421 637	96 631 356
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций, всего, из них:	380478	2311832	3103260	74697	487261	11050	11050	11050	151 252	6 541 930
на корреспондентских счетах										0
межбанковские ссуды, депозиты	380478	2311832	3103260	74697	487261	11050	11050	11050	151 252	6 541 930
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16002384	2659209	5049684	5484604	1787142	43250934				74 233 957
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14218905									14 218 905
депозиты юридических лиц	375683	562874	1437782	796298	414746					3 587 383
вклады (депозиты) физических лиц	1407796	2096335	3611902	4688306	1372396	43250934				56 427 669
Выпущенные долговые обязательства	243083	117295	205617	215388	411799	686804	2687238	11225		4 578 449
Прочие заемные средства	0	6946	3699935	331338	184666					4 222 885
Источники собственных средств (капитала)									90 492	90 492
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Прочие договоры (контракты)	16180									16 180
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16642125	5095282	12058496	6106027	2870868	43948788	2698288	11225	90 492	89 521 591

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

При оценке процентного риска по внутренней методике, если бы на 01.04.2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 404 184 тысячи рублей (на 01.01.2016 г.: при изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов – на 585 883 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

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

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

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

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

Величина операционного риска для расчета норматива Н1 рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение Банка России № 346-П). При расчете норматива Н1 по состоянию на 01.04.2016 года была включена величина 723 512 тыс.рублей (на 01.01.2016 года: 723 512 тыс.рублей) в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П размера операционного риска (аналогично, по состоянию на 01.01.2016 года) с учетом требований п.6 Положения № 346-П.

тыс.рублей

Наименование показателей	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	723 512	723 512
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4 823 411	4 823 411
чистые процентные доходы	3 944 808	3 944 808
чистые непроцентные доходы	878 603	878 603

**Риск инвестиций в долговые инструменты.** В течение 1 квартала 2016 года и в 2015 году Банк размещал денежные средства в долговые инструменты, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Все облигации портфеля были отнесены к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток). Все облигации в портфеле Банка были номинированы в рублях.

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

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

Портфель долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2016 года составил 0 тыс.руб.

**Риск инвестиций в долевые ценные бумаги.**

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

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Долговые ценные бумаги	28 086	28 086
Резерв на возможные потери	-28 086	-28 086
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	25 898	25 898
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 881	19 881
- прочее участие	6 017	6 017
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>25 898</b>	<b>25 898</b>

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Вложения в дочерние некредитные организации	20	20
Вложения в зависимые некредитные организации	19 881	19 881
<b>Итого</b>	<b>19 901</b>	<b>19 901</b>

Вложения в дочерние и зависимые некредитные организации отнесены к 1 категории качества по состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года.

По состоянию на 01.04.2016 года вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, осуществлены в Российские долговые и долевые ценные бумаги некредитных организаций.

Суммы инвестиций в долевые ценные бумаги имеют незначительный характер, составляют 0,2% от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

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

Ниже в таблицах представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), по странам содружества независимых государств (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (Прочие), а также отдельно по США, концентрация обязательств в которой составляет более 5% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

по состоянию на 01.04.2016 года

тыс.рублей

АКТИВЫ	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
Денежные средства	4 372 572	0	0	0	0	4 372 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 594 529	0	0	0	0	2 594 529
Обязательные резервы	437 136	0	0	0	0	437 136
Средства в кредитных организациях	436 313	19 288	4 098 141	0	1 005	4 554 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	73 609 792	362 864	1 318 860	11 694	235	75 303 445
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 898	0	0	0	0	25 898
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	0	0	0	0	19 901
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 012 325	0	0	0	0	3 012 325
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	104 186	0	0	0	0	104 186
Прочие активы	1 025 204	2 746	11 356	0	1 424	1 040 730
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>85 180 819</b>	<b>384 898</b>	<b>5 428 357</b>	<b>11 694</b>	<b>2 664</b>	<b>91 008 432</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 487 702	0	3 561 264	0	0	5 048 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 508 503	2 327	3 880 106	56 767	11 311	70 459 014
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	56 583 775	2 284	26 968	56 747	6 272	56 676 046
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 974 066	0	0	0	0	2 974 066
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	76 592	0	0	0	0	76 592
Прочие обязательства	1 389 096	17	239 155	600	6 111	1 634 979
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	73 287	0	0	0	0	73 287
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>72 509 246</b>	<b>2 344</b>	<b>7 680 525</b>	<b>57 367</b>	<b>17 422</b>	<b>80 266 904</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства акционеров (участников)	293 946	0	499 676	0	139 946	933 568
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	2 078 018	0	0	0	0	2 078 018
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 391 038	0	0	0	0	1 391 038
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 099 941	0	0	0	0	6 099 941
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109 063	0	0	0	0	109 063
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>9 807 960</b>	<b>0</b>	<b>499 676</b>	<b>0</b>	<b>139 946</b>	<b>10 741 528</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 274 829	0	0	0	0	7 274 829
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 462 214	0	0	0	0	2 462 214
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком с необходимым запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 ( $\geq 15\%$ ) на 01.04.2016 года составило 211,2 % (на 01.01.2016 года – 296,4%), норматива текущей ликвидности Н3 ( $\geq 50\%$ ) по состоянию на 01.04.2016 года – 179,8 % (на 01.01.2016 года – 297,2%), долгосрочной ликвидности Н4 ( $< 120\%$ ) по состоянию на 01.04.2016 года – 52,6 % (на 01.01.2016 года – 54,8%).



Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования(погашения):  
по состоянию на 01.04.2016 года тыс.рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	4 372 572	0	0	0	0	0	0	4 372 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 157 393	0	0	0	0	0	0	2 157 393
Средства в кредитных организациях	4 554 747	0	0	0	0	0	0	4 554 747
Ссудная задолженность	6 309 631	3 436 544	8 721 004	15 558 425	45 497 017	0	0	79 522 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	25898	0	25 898
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	4 764 788	4 764 788
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	511 858	66 463	1 730	206 530	16 959	0	3 633	807 173
<b>Итого активов</b>	<b>17 906 201</b>	<b>3 503 007</b>	<b>8 722 734</b>	<b>15 764 955</b>	<b>45 513 976</b>	<b>25 898</b>	<b>4 768 421</b>	<b>96 205 192</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	599619	283921	109341	774 962	3 288 787	69231	0	5 125 861
Средства клиентов	16 540 786	3 311 448	1 841 757	3 264 567	46 350 786	0	0	71 309 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 655	144 034	20 797	172 931	2 782 608	0	0	3 122 025
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	76592	0	0	76 592
Отложенное налоговое обязательство	0	174576	0	0	0	0	0	174 576
Прочие обязательства	220 288	19 480	30348	24 529	265 150	0	0	559 795
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 362 348</b>	<b>3 933 459</b>	<b>2 002 243</b>	<b>4 236 989</b>	<b>52 763 923</b>	<b>69 231</b>	<b>0</b>	<b>80 368 193</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2016 г</b>	<b>543 853</b>	<b>-430 452</b>	<b>6 720 491</b>	<b>11 527 966</b>	<b>-7 249 947</b>	<b>-43 333</b>	<b>4 768 421</b>	<b>15 836 999</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 01.01.2016 г</b>	<b>543 853</b>	<b>113 401</b>	<b>6 833 892</b>	<b>18 361 858</b>	<b>11 111 911</b>	<b>11 068 578</b>	<b>15 836 999</b>	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Безотзывные обязательства кредитной организации	396254	788089	1091330	2767390	1424209	62650	0	6 529 922
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30953	141654	430514	849450	997520	12123	0	2 462 214

по состоянию на 01.01.2016 года

тыс.рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	4 224 184	0	0	0	0	0	0	4 224 184
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 171 793	0	0	0	0	0	0	2 171 793
Средства в кредитных организациях	5 026 142	0	0	0	0	0	0	5 026 142
Ссудная задолженность	5 744 454	4 462 732	6 298 460	16 216 392	44 791 579	0	0	77 513 617
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	25898	0	25 898
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	3 695 428	3 695 428
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	871 843	52 720	2 292	221 350	336 955	0	0	1 485 160
<b>Итого активов</b>	<b>18 038 416</b>	<b>4 515 452</b>	<b>6 300 752</b>	<b>16 437 742</b>	<b>45 128 534</b>	<b>25 898</b>	<b>3 695 428</b>	<b>94 142 222</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	75727	289877	1449099	668 464	3 692 702	130000	0	6 305 869
Средства клиентов	16 561 814	3 256 150	4 923 813	3 197 254	41 219 255	0	0	69 158 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	256 177	115 974	41 918	9 524	2 782 450	0	0	3 206 043
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	76592	0	0	76 592
Отложенное налоговое обязательство	0	174576	0	0	0	0	0	174 576
Прочие обязательства	145 573	94 779	33606	20 065	46 489	0	0	340 512
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 039 291</b>	<b>3 931 356</b>	<b>6 448 436</b>	<b>3 895 307</b>	<b>47 817 488</b>	<b>130 000</b>	<b>0</b>	<b>79 261 878</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2016 г</b>	<b>999 125</b>	<b>584 096</b>	<b>-147 684</b>	<b>12 542 435</b>	<b>-2 688 954</b>	<b>-104 102</b>	<b>3 695 428</b>	<b>14 880 344</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 01.01.2016 г</b>	<b>999 125</b>	<b>1 583 221</b>	<b>1 435 537</b>	<b>13 977 972</b>	<b>11 289 018</b>	<b>11 184 916</b>	<b>14 880 344</b>	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Безотзывные обязательства кредитной организации	247632	714691	1162015	3099985	1846461	53748	687000	7 811 532
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	328089	645957	173355	686223	1114864	16625	0	2 965 113

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

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

Существуют риски возникновения убытков в результате:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года Банк имел рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1.

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

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

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

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

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

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

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

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

#### 4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Банк не формирует торговый портфель по инструментам для осуществления операций по уступке прав требования. Уступка прав требований по кредитным обязательствам рассматривается Банком как один из способов работы с проблемной задолженностью. Банк использует единый подход при уступке прав требований по кредитным обязательствам вне зависимости от их вида и размера: уступка прав требований производится только в случае, если все иные меры по работе с проблемной задолженностью оказываются менее эффективными, и рассматривается как исключительная мера. Решение о целесообразности уступки прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае. Учитывая, что при принятии решения Банк исходит из принципа непринятия на себя дополнительных рисков, единственным риском, которому подвергается Банк при совершении операций уступки является операционный.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований Банком:

тыс.рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
<b>Уступка прав требования за 1 квартал 2016 года</b>					
Малый и средний бизнес	74 463	82 063	64 395	-10 068	71 995
Крупный бизнес	8 180	82	8 000	-180	-98
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	177	169	130	-47	122
	<b>82 820</b>	<b>82 314</b>	<b>72 525</b>	<b>-10 295</b>	<b>72 019</b>
<b>в т.ч. по IV и V категориям качества</b>					
Малый и средний бизнес	82 063	82 063	64 395	-17 668	64 395
Крупный бизнес	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	170	170	123	-47	123
	<b>82 233</b>	<b>82 233</b>	<b>64 518</b>	<b>-17 715</b>	<b>64 518</b>

тыс.рублей

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

Сведения о внебалансовой стоимости уступленных требований Банком:

тыс.рублей

	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи
	<b>Уступка прав требования за 1 квартал 2016 года</b>			<b>Уступка прав требования 2015 год</b>		
Малый и средний бизнес	22 585	2 000	2 000	71 062	15 100	-55 962
Крупный бизнес	0	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0
	<b>22 585</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>71 062</b>	<b>15 100</b>	<b>-55 962</b>

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

тыс.рублей

	Балансовая стоимость	Созданный резерв
на 01.04.2016 года	29 500	6 195
на 01.01.2016 года	29 500	6 195

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

Председатель Правления

Богданов Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.

16 мая 2016 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 1 апреля 2016 года раскрыта на странице в сети Интернет на сайте Банка [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru) 16 мая 2016 года.