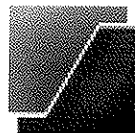


**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за
1 полугодие 2018 года**



**МОСКВА
2018 год**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	8
Раздел IV. Кредитный риск	10
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Раздел VI. Риск секьюритизации	20
Раздел VII. Рыночный риск	20
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	21
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	22
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	22

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») по состоянию на 01 июля 2018 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- ❖ Указания Банка России от 6.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ❖ Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

При подготовке информации о принимаемых рисках Банк, в том числе, руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

Данное раскрытие информации о принимаемых рисках является дополнением к размещенной на сайте Банка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и может содержать ссылки на Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 30 июня 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 г.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

Нумерация глав и таблиц, если она приведена, соответствует нумерации глав и аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России № 4482-У.

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта на сайте Банка по адресу www.ccb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, включающая структуру собственных средств (капитала), управление капиталом методы оценки, состав собственных средств (капитала), приведена в пункте 8 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года, размещенной на сайте Банка ccb.ru.

Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте ccb.ru.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2018 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 902	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 695 905
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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 990
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	48 898 273	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 из них:	46	117 990
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	928 708	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 139	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	51 139	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 139
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	73 619	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	51 139	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	451 537
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	52 117
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	22 284 211	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

Капитал по состоянию на 1 июля 2018 г. составил 23 821 051 тыс. руб., уменьшился на 132 963 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основной фактор, повлиявший на уменьшение капитала, - выплата дивидендов по итогам 2017 г.

В течение 1 полугодия 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии Инструкцией Банка России №180-И, приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"; и раскрыты в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте ccb.ru.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Банком не заполнялись, Банк не является участником или головной организацией банковской группы и раскрывает информацию о структуре капитала на индивидуальной основе.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется в соответствии с внутренней Стратегией управления рисками и капиталом, а также Положением о планировании, внутренними порядками управления отдельными видами рисков, данный процесс направлен на обеспечение устойчивого развития Банка при безусловном соблюдении нормативных и внутренних требований к достаточности капитала.

Управление рисками и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Политика управления рисками и капиталом Банка учитывает требования Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и предусматривает применение следующих основных инструментов:

- ежегодное планирование капитала Банка и определение склонности к риску;
- определение структуры рисков, их оценка, прогнозирование;
- регулярное соотнесение фактического и необходимого капитала Банка;

- определение и соблюдение системы лимитов с учетом риска на основе распределения капитала и склонности к риску через многоуровневую систему лимитов;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- регулярная отчетность.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный и рыночный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на 01.04.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 241 466	22 275 670	1 939 317
2	при применении стандартизированного подхода	24 241 466	22 275 670	1 939 317
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 518 249	2 553 964	281 460
5	при применении стандартизированного подхода	3 518 249	2 553 964	281 460
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	53 468 238	45 487 800	4 277 459
17	при применении стандартизированного подхода	53 468 238	45 487 800	4 277 459
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	22 807 588	22 807 588	1 824 607
20	при применении базового индикативного подхода	22 807 588	22 807 588	1 824 607
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	104 035 541	93 125 021	8 322 843

Изменение в отчетном периоде суммы требований (обязательств) взвешенных по уровню риска является следствием увеличения требований (обязательств) подверженных рыночному риску, отражает незначительный рост портфеля акций и увеличение портфеля государственных облигаций Российской Федерации на 11,6%.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Под обремененными активами следует понимать активы имеющие соглашения, по которым возврат активов Банка зависит от исполнения третьими лицами и/или Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по соглашениям РЕПО.

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	28 981 723	0	64 177 190	2 462 029
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 323 478	0	18 981 876	0
2.1	кредитных организаций	184 605	0	1 503 509	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 138 873	0	17 478 367	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	27 658 245	0	5 818 010	2 462 029
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	551 960	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	551 960	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	27 658 245	0	5 266 050	5 266 050
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27 658 245	0	5 266 050	5 266 050

АО АКБ «ЦентроКредит»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 527 341	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	965 588	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	28 019 137	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 152 910	0
8	Основные средства	0	0	1 197 247	0
9	Прочие активы	0	0	2 515 081	0

Изменение на 31% в отчетном периоде объема обремененных балансовых активов связано с увеличением операций РЕПО с государственными облигациями Российской Федерации (ОФЗ).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	998 249	1 239 123
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 338 118	5 004 931
2.1	банкам - нерезидентам	636 978	780 483
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 690 158	4 214 368
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 982	10 080
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 283 055	2 704 653
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 269 754	2 693 877
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 301	10 776

Увеличение ссуд, предоставленных контрагентам - нерезидентам с начала года обусловлено увеличением сделок по операциям обратного РЕПО с государственными облигациями Российской Федерации (ОФЗ).

Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018 представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	2 517 236	0	90 516	2 591 680	16 072
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	2 517 236	0	90 516	2 591 680	16 072

Существенных изменений данных таблицы за отчетный период не зафиксировано

Таблица 4.1.1
Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений данных таблицы за отчетный период не зафиксировано.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 913 804	21	1 478 104	21	1 478 104	0	0
1.1	ссуды	6 913 804	21	1 478 104	21	1 478 104	0	0
2	Реструктурированные ссуды	352 201	16	57 022	16	57 022	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 649 274
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	20 197
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	152 235
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +- ст.5)	2 517 236

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 072	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 072	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	15 712	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 381 507	-	24 266		24 266	0.100
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-		-	-
3	Банки развития	-	-	-		-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 103 480	68 097	754 029	13 483	767 512	3.166
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-		-	-
6	Юридические лица	17 737 828	13 909 522	5 344 133	12 373 845	17 717 978	73.090
7	Розничные заемщики (контрагенты)	175 700	153 011	89 196	-	89 196	0.368
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	129 269	-	46 182		46 182	0.191
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	982 718	-	353 996		353 996	1.460
10	Вложения в акции	275 314	-	408 186		408 186	1.684
11	Просроченные требования (обязательства)	2 336 191	-	315		315	0.001

АО АКБ «ЦентроКредит»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 553 442	-	4 426 025		4 426 025	18.258
13	Прочие	987 351	-	407 811		407 811	1.682
14	Всего	33 662 800	14 130 630	11 854 139	12 387 328	24 241 467	100.000

Таблица 4.5

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 357 241	-	-	-	-	-	24 266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 266
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 727 611	-	-	-	-	421 957	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	767 513
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	493 093	-	-	-	-	-	17 505 738	19 235	146 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 717 978
7	Розничные заемщики (контрагенты)	135 032	-	-	-	-	-	34 592	-	2 772	-	34 000	-	-	-	-	-	-	-	-	89 196

АО АКБ «ЦентроКредит»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 788	-	-	-	-	-	-	-	-	46 182
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235 997	-	-	-	-	-	-	-	-	353 996
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272 124	-	-	-	-	-	-	-	-	408 186
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 950 683	-	-	-	-	-	-	-	-	4 426 025
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	407 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	407 811
14	Всего	2 985 366	1 727 611	-	-	-	-	18 394 679	19 235	149 757	-	3 523 614	-	-	-	-	-	-	-	-	24 241 466

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	43 168	893 050	X	1.4	936 218	967 254
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 001 933	1 442 771
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	2 410 025

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо

4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	36 368	454 606
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	36 368	454 606

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									-
3	Банки развития									-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)									-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									-
6	Юридические лица	4 421 491			794 724		996 695			6 212 910
7	Розничные заемщики (контрагенты)									-
8	Прочие									-
9	Итого	4 421 491	-	-	794 724	-	996 695	-		6 212 910

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в						

	закладе						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					7 132 786	32 654 402
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						3 112 218
8	Прочее обеспечение						
9	Итого	0	0	0	0	7 132 786	35 766 620

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	6 275 650	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	6 275 650	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	41 645	
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не заполнялась

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	653 618
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 677 271	183 863
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 677 271	183 863
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	985 527	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	909 576	45 479
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации и не был подвержен риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком на индивидуальном уровне, Банк не применяет для оценки рыночного риска подход на основе внутренних моделей, поэтому Таблицы 7.1, 7.2 и 7.3 не заполнялись.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Банк применяет базовый индикативный подход для определения размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска по состоянию на 1 июля 2018 г. составляет 1 824 607 тыс. руб., рассчитанный в соответствии с требованиями Положения №346-П; размер требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, и по состоянию на 01.07.2018 составляет 22 807 588 тыс.руб.

Оценка величины операционного риска, включая величины чистых процентных и непроцентных доходов, раскрыта в Пояснительной информации к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте ccb.ru.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска банковской книги Банк придерживается взглядов и методологии формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», т.е. анализа разрывов между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

На 1 июля 2018 г. Банк не оценивал процентный риск банковской книги в разрезе валют, ввиду того, что сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) по операциям Банка, номинированным в рублях на горизонте до года на 1 июля 2018 г.:

	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 дня до 1 года</i>
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 588 707	1 358 158	431 832	3 061 814
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	3 578 437	1 117 051	259 817	1 112 179
<i>физических лиц</i>	10 270	241 107	172 015	1 949 635
Вложения в долевыми ценными бумагами	270 579	6 986 863	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	475 875	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 335 161	8 345 021	431 832	3 061 814
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	37 764 780	-	-	-
<i>межбанковские ссуды, депозиты</i>	37 764 780	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 499 021	437 050	15 034	14 392
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	805 477	-	-	-
<i>депозиты юридических лиц</i>	166 031	-	-	-
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	527 513	437 050	15 034	14 392
Выпущенные долговые обязательства	100 873	75 391	109 279	86 160
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	509 925	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	39 874 599	512 441	124 313	100 557
Совокупный ГЭП	(35 539 438)	7 832 580	307 519	2 961 257
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	(681 149)	130 538	3 844	14 806
- 200 базисных пунктов	681 149	(130 538)	(3 844)	(14 806)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) по операциям Банка, номинированным в валюте отличной от рублей на горизонте до года на 1 июля 2018 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	171 276	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	637 351	135 400	-	4 120
кредитных организаций	636 978	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	135 400	-	-
физических лиц	373	-	-	4 120
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	35 525	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	844 152	135 400	0	4 120
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	860 305	405 823	1 001 332	1 071 598
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	456 914	-	-	-
депозиты юридических лиц	171 736	30 968	63 304	-
вклады (депозиты) физических лиц	231 655	374 855	938 027	1 071 598
Выпущенные долговые обязательства	1 259	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	861 564	405 823	1 001 332	1 071 598
Совокупный ГЭП	(17 412)	(270 423)	(1 001 332)	(1 067 478)
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	(333)	(4 507)	(12 517)	(5 337)
- 200 базисных пунктов	333	4 507	12 517	5 337

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют представлен в следующей таблице:

	на 1 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Процентный риск банковской книги	554 655	444 458
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	531 961	397 653
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	22 694	46 805
Капитал	23 821 051	23 954 014
Влияние на капитал (%)	2.32%	1.86%

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не является системно значимым и не имеет обязательств соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", и минимально допустимое числовое значение норматива чистого стабильного фондирования, в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и в разделах 1 и 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"; и раскрыта в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте scb.ru

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Основной капитал, тыс. руб.	23 755 178	23 865 205
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	98 535 189	79 314 595
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24.1%	30.1%

АО АКБ «ЦентроКредит»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

За первое полугодие 2018 г. показатель финансового рычага уменьшился на 6.0% в результате роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

По состоянию на 1 июля 2018 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 98 535 189 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 21 463 068 тыс. руб., т.к. величина балансовых активов увеличивается на величину риска по условным обязательствам кредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна