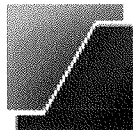


**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

**за  
1 квартал 2021 года**



**МОСКВА  
2021 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 .....	7
Раздел IV. Кредитный риск .....	8
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	10
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	10
Раздел VII. Рыночный риск .....	10
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	10
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	10
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	10
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	11

## 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 1 апреля 2021 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 12.11.2018 г. № 4967-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 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 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

❖ Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При подготовке информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 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 2021 г. и заканчивающийся 31 марта 2021 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 г.

Банк не является участником или головной организацией банковской группы и раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной основе.

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.csb.ru](http://www.csb.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 разделе 12 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года, размещенной на сайте Банка [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru) в разделе «Раскрытие информации/ Финансовые показатели».

Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 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 [www.ccb.ru](http://www.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 01.04.2021 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	6 695 900	"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	2 172 916
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	60 482 238	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	2 172 916
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	676 307	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	62 276	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	62 276	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	62 276
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 041 601	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16		189 425
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		47
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 959 564	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55		0

Существенных изменений в отчетном периоде информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

Собственные средства (капитал) на 01.04.2021 составили 32 636 951 тыс. рублей, величина базового и основного капиталов на 01.04.2021 совпадала в силу отсутствия источников добавочного капитала и составляла 30 464 082 тыс. рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составило 93%. Более подробно структура собственных средств раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 г. и размещена на сайте Банка [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru) в разделе «Раскрытие информации».

В течение 1 квартала 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно

установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 г., размещенной в разделе «Раскрытие информации» на сайте ccb.ru.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.04.2021 отсутствовали.

Банк не является участником или головной организацией банковской группы и раскрывает информацию о структуре капитала на индивидуальной основе, вследствие чего 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.

## 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.

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 г. и размещена на сайте Банка www.ccb.ru в разделе «Раскрытие информации».

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Значимые риски подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможного повышения уровня риска.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на 01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	85 784 134	50 891 630	6 862 731
2	при применении стандартизированного подхода	85 784 134	50 891 630	6 862 731
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 620 124	2 356 630	209 610
7	при применении стандартизированного подхода	2 620 124	2 356 630	209 610
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 754	109 675	860
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	81 526 850	83 694 938	6 522 148
21	при применении стандартизированного подхода	81 526 850	83 694 938	6 522 148
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	17 497 650	17 497 650	1 399 812
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	187 439 512	154 550 523	14 995 161

Увеличение требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2021 г. обусловлено включением в требования (обязательства) взвешенные по уровню кредитного риска отдельных активов, в отношении которых предусматривается применение повышенных требований по покрытию капиталом.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолированной 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 ценные бумаги, проданные с обязательством их выкупа.

Ниже представлена информация об обремененных и доступных для предоставления в качестве обеспечения активах Банка по состоянию на 01.04.2021 г.:

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	60 861 606	0	37 009 223	2 749 462
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 964 832	0	13 702 061	0
2.1	кредитных организаций	1 937 737	0	620 923	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	16 027 095	0	13 081 138	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	42 732 810	0	2 749 462	2 749 462
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	42 732 810	0	2 749 462	2 749 462
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	42 732 810	0	2 715 870	2 715 870
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	33 592	33 592
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	63 414	0	3 029 941	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100 550	0	320 317	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 886 019	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	235 061	0
8	Основные средства	0	0	680 094	0
9	Прочие активы	0	0	406 268	0

Представленная информация об обремененных и необремененных активах составлена на основании данных ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки привлечения денежных средств на рынке «репо».

Таблица 3.4

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	443 463	400 553
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	451 848	374 454
2.1	банкам - нерезидентам	310 379	291 809
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	131 730	73 141
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 739	9 504
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:	771 799	656 902
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	758 705	644 695
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 094	12 207

Существенных изменений данных таблицы за отчетный период не зафиксировано.

**Раздел IV. Кредитный риск**

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V.



В 1 квартале 2021 г. Банк не формировал резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У, 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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не заполнялась.

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 № 590-П и Положением Банка России № 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 № 590-П и № 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 т.ч.	915 039	50	457 520	36	329 414	14	128 105
1.1	ссуды	915 039	50	457 520	36	329 414	14	128 105
2	Реструктурированные ссуды	2 592 614	54	1 400 632	25	643 722	29	756 910
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не заполнялась, Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

**Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем 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.

Другая информация предусмотренная настоящим разделом, в соответствии с требованиями Указания №4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе и в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

**Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

**Раздел VII. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье и иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарные риски.

Для оценки рыночного риска в целях определения достаточности капитала Банком применяется стандартизированный подход, основанный на Положении Банка России № 511-П.

Информация о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком на индивидуальной основе, поэтому 7.1, 7.2 и 7.3 не заполнялись.

Другая информация предусмотренная настоящим разделом, в соответствии с требованиями Указания №4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе и в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

**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 апреля 2021 г. составляет 1 399 812 тыс. руб., рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №652-П. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска приведен в Таблице 2.1 и составляет 1 399 812 тыс. руб.

**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 400 базисных пунктов.

На 1 октября 2020 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.

Влияние процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют представлено в следующей таблице:

	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Процентный риск банковской книги	1 605 606	1 649 325
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	1 618 476	1 571 159
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	-12 870	78 166
Капитал (собственные средства)	32 636 951	34 607 295
Влияние на капитал (%)	4,92	4,77

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

Банк не относится к системно значимым, соответственно не раскрывает информацию о риске ликвидности, предусмотренную к ежеквартальному раскрытию Указанием №4482-У.

Другая информация предусмотренная настоящим разделом, в соответствии с требованиями Указания №4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе и в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

**Раздел XI. Финансовый рычаг 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе «Раскрытие информации» на сайте Банка [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

Норматив финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Основной капитал, тыс. руб.	30 464 082	32 453 059
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	112 238 124	115 724 155
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	27,14	28,04
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	29,71	30,03

Величина норматива финансового рычага за 1 квартал 2021 г. снизилась на 0,9 п.п. и составила 27,14%. Снижение значения норматива финансового рычага в основном обусловлено уменьшением суммы основного капитала на 1 988 977 тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 1 апреля 2021 г. составила 117 075 948 тыс. руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 — 112 238 124 тыс. руб. Разница между этими двумя величинами составляет — 4 837 824 тыс. руб. и связана с учетом отражения активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) в подразделе 2.2 и связана с различиями в методике расчетов указанных показателей.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник

Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

