

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

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

**за
1 квартал 2018 года**



**МОСКВА
2018 год**

(в тысячах российских рублей)

Оглавление	
ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	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
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	10
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	11
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	11
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	12
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	12
Раздел VI. Риск секьюритизации	12
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	12
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	12
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	12
Раздел VII. Рыночный риск	12
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	12
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	12
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	12
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	12
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	12
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	14
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	14
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	14
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	14
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	14

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом является неотъемлемой частью отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») по состоянию на 01 апреля 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, управлении рисками и капиталом составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 марта 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 г.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении 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 Указания Банка России № 4482-У

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет раскрыта на сайте Банка по адресу www.ccb.ru.

(в тысячах российских рублей)

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 квартал 2018 года, размещенной на сайте Банка csb.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 csb.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 01.04.2018 г.

Но- мер	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	1 375 921
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	42 175 787	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	1 375 921
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	959 166	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 129	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	44 129	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 129

(в тысячах российских рублей)

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	0	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	44 129	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	50 331
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	21 914 683	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

(в тысячах российских рублей)

Капитал Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г. составил 25 199 440 тыс. руб., основным фактором увеличения на 1 233 043 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года явилась прибыль.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	25,6	25,2
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	25,6	25,2
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	27,1	25,3
H1.4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов	$\geq 3,0\%$	26,5	30,1

В течение 1 квартала 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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.

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.

Оценка прогнозных значений планируемого капитала осуществляется на основе плановых (целевых) компонентов, его составляющих, при этом определение склонности к риску базируется на группе факторов, основными из которых являются целевой/текущий кредитный рейтинг, текущая структура рисков и капитала Банка, характер планируемых операций Банка, а также макроэкономические факторы.

Банк в рамках внутренних процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) определяет склонность к риску как целевое значение аналога норматива достаточности капитала H1.0. Склонность к риску в обязательном порядке включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Целевое значение склонности к риску Банка на 2018 год составляет 11.0%.

(в тысячах российских рублей)

Риски разделены Банком следующим образом:

Риски, в отношении которых потребность капитала по ВПОДК определяется Банком количественными методами	Нефинансовые риски, в отношении которых Банком зарезервирован буфер капитала на их покрытие)
Кредитный, в том числе кредитный риск контрагента	Регуляторный
Рыночный	Репутационный
Операционный	Стратегический
Риск ликвидности	
Процентный	
Риск концентрации	

В Банке определены значимые риски, то есть те риски, реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка, в том числе по ВПОДК. Значимыми для Банка на 2018 год признан кредитный и рыночный риск.

В качестве методов оценки рисков для целей оценки достаточности капитала по ВПОДК Банком применяется стандартная методология Банка России для оценки кредитного (в том числе кредитного риска контрагента), рыночного и операционного рисков. Для оценки рисков ликвидности, концентрации, а также процентного риска Банком применяются собственные методики.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала, а также процедуры соотнесения фактического значения склонности к риску с целевым. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков и/или увеличению капитала Банка.

Размер капитала, необходимый Банку для поддержания своей деятельности в долгосрочной перспективе на покрытие крупных, но маловероятных риск-событий (необходимый капитал), определяется по формуле:

$$K_{\text{необходимый}} = N1_{\text{целевой}} * (RWA_{\text{значимые риски}}) + НР, \text{ где:}$$

$N1_{\text{целевой}}$	целевой показатель достаточности капитала по ВПОДК (в %), определяющий склонность к риску.
$RWA_{\text{значимые риски}}$	планируемое максимальное значение суммы активов, взвешенных с учетом значимых рисков, в том числе при стрессовых событиях.
НР	суммарное значение оценки прочих рисков, в отношении которых потребность капитала по ВПОДК определяется Банком количественными методами.

Для целей последующего управления и контроля планируемый капитал и целевой показатель склонности к рискам трансформируются в систему лимитов, представляющую собой совокупность лимитов по видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 275 670	19 311 783	1 782 054
2	при применении стандартизированного подхода	22 275 670	19 311 783	1 782 054
3	при применении ПВП	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 553 964	2 355 648	204 317
5	при применении стандартизированного подхода	2 553 964	2 355 648	204 317
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

(в тысячах российских рублей)

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 ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР 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:	45 487 800	50 164 425	3 639 024
17	при применении стандартизированного подхода	45 487 800	50 164 425	3 639 024
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 ПВР 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)	93 125 021	94 639 443	7 450 002

За отчетный период существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не было.

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

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.04.2018 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:	21 973 729	0	64 830 646	9 732 532
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	81 944	0	17 521 839	0

(в тысячах российских рублей)

2.1	кредитных организаций	0	0	565 861	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	81 944	0	16 955 978	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	21 891 786	0	10 291 634	9 732 532
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	559 102	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	559 102	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	21 891 786	0	9 732 532	9 732 532
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 891 786	0	9 732 532	9 732 532
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 367 003	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	855 592	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 691 323	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 537 862	0
8	Основные средства	0	0	1 191 825	0
9	Прочие активы	0	0	2 373 568	0

Расчет показателей для раскрытия сведений об обремененных и необремененных активах осуществляется следующим образом:

- *долевые ценные бумаги* отражены с учетом переоценки и до вычета резервов на возможные потери;
- *средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях* отражены с учетом остатков на "Корреспондентских счетах в кредитных организациях" и на "Корреспондентских счетах в банках";
- *межбанковские кредиты(депозиты)* отражены с учетом остатков по счетам "Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям", "Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам"и "Прочие размещенные средства в кредитных организациях";
- *ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуды, предоставленные физическим лицам*, отражены с учетом просроченной задолженности по предоставленным кредитам до вычета резервов на возможные потери;
- *основные средства* отражены с учетом амортизации и до вычета резервов на возможные потери;
- *активы* отражены с учетом остатков на "Счетах для осуществления клиринга" и до вычета резервов на возможные потери.

За отчетный период существенных изменений в структуре обремененных активов не было.

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	940 866	1 239 123
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 414 127	5 004 931
2.1	банкам - нерезидентам	713 467	780 483
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 690 639	4 214 368
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 021	10 080
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

(в тысячах российских рублей)

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 574 507	2 704 653
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 563 273	2 693 877
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 234	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

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск – риск возникновения потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, как это предусмотрено гл. 2 Приложения Указания № 3624-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 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 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	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.

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4.1.2

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

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 283-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:	6 852 931	50	3 426 466	49	3 377 778	(1)	(48 688)
1.1	ссуды	6 852 931	50	3 426 466	49	3 377 778	(1)	(48 688)
2	Реструктурированные ссуды	604 468	46	277 751	18	106 500	(28)	(171 251)
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	542 585	50	271 293	18	95 417	(32)	(175 876)

Существенных изменений данных таблицы за отчетный период не зафиксировано.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация, указанная в настоящей главе, подлежит полугодовому/ежегодному раскрытию.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

(в тысячах российских рублей)

Информация, указанная в настоящей главе, подлежит полугодовому/ежегодному раскрытию.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация, указанная в настоящей главе, подлежит полугодовому/ежегодному раскрытию.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, 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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Информация, указанная в настоящей главе, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Не применимо к Банку

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Данные настоящей главы подлежат раскрытию на полугодовой основе и будут представлены по итогам первого полугодия 2018 года.

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 стандартизированный подход в оценке величины операционного риска, используемой для расчета норматива достаточности капитала. Величина операционного риска по состоянию на 1 апреля 2018 г. составляла 1 824 607 тыс. руб.

В таблице представлено влияние операционного риска на капитал:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Величина операционного риска	1 824 607	1 824 607
Капитал	25 199 440	23 966 397
Влияние на капитал (%)	7.64%	7.61%

Оценка величины операционного риска, включая величины чистых процентных и непроцентных доходов, раскрыта в Пояснительной информации к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года и размещен 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 апреля 2018 г. Банк не оценивал процентный риск банковской книги в разрезе валют, ввиду того,

(в тысячах российских рублей)

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 апреля 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	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	4 137 625	638 925	1 484 522	3 949 918
кредитных организаций	547 318	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациям	3 560 053	383 341	1 419 336	1 719 731
физических лиц	30 254	255 584	65 186	2 230 187
Вложения в долевыми ценные бумаги	256 650	-	4 875 592	-
Внебалансовые требования	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	278 159	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 672 434	638 925	6 360 114	3 949 918
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	29 816 420	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	29 816 420	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	718 990	168 959	531 020	3 220
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	160 320	-	-	-
депозиты юридических лиц	251 156	13 071	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	307 514	155 888	531 020	3 220
Выпущенные долговые обязательства	532 875	82 129	127 671	232 264
Источники собственных средств (капитала)	-	5	-	-
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	284 813	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	31 353 098	251 093	658 691	235 484
Совокупный ГЭП	(26 680 664)	387 832	5 701 423	3 714 434
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(511 362)	6 464	71 268	18 572
- 200 базисных пунктов	511 362	(6 464)	(71 268)	(18 572)

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 апреля 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	143 215	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	616 923	937	131 678	1 421
кредитных организаций	615 598	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациям	1 119	937	131 678	-
физических лиц	206	-	-	1 421
Вложения в долевыми ценные бумаги	-	-	-	-
Внебалансовые требования	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	6 243	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	766 381	937	131 678	1 421
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 332 344	1 416 129	623 959	691 918
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	264 167	-	-	-
депозиты юридических лиц	22 407	840 357	184 030	58 022
вклады (депозиты) физических лиц	1 045 770	575 772	439 929	633 896

(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые обязательства	57 146	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 389 490	1 416 129	623 959	691 918
Совокупный ГЭП	(623 109)	(1 415 192)	(492 281)	(690 497)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(11 943)	(23 586)	(6 154)	(3 452)
- 200 базисных пунктов	11 943	23 586	6 154	3 452

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

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Процентный риск банковской книги всего, включая	460 192	444 458
процентный риск по операциям в рублях РФ	415 058	397 653
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	45 134	46 805
Капитал	25 199 440	23 966 397
Влияние на капитал (%)	1.83%	1.85%

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация, указанная в настоящей главе, подлежит ежегодному раскрытию и будет представлена по итогам 2018 года.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Не применимо к Банку

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 csb.ru

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию и будет представлена по итогам 2018 года.

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

