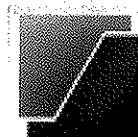


**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

**за
9 месяцев 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	9
Раздел V. Кредитный риск контрагента	11
Раздел VI. Риск секьюритизации	11
Раздел VII. Рыночный риск	11
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	11
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	11
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	12
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	13

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 октября 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 сентября 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 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 01.10.2018 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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	54 666 192	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	0
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	908 861	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	50 284	X	X	X

АО АКБ «ЦентроКредит»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

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	50 284	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	50 284
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	50 284	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	484 927
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	15 157
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	20 020 700	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 октября 2018 г. составил 22 384 368 тыс. руб., уменьшился на 1 569 646 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года.

В течение 9 месяцев 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 csb.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 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 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на 01.07.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 580 294	24 241 466	1 646 424
2	при применении стандартизированного подхода	20 580 294	24 241 466	1 646 424
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 277 695	3 518 249	262 216
5	при применении стандартизированного подхода	3 277 695	3 518 249	262 216
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:	56 985 000	53 468 238	4 558 800
17	при применении стандартизированного подхода	56 985 000	53 468 238	4 558 800
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	14 031 688	22 807 588	1 122 535
20	при применении базового индикативного подхода	14 031 688	22 807 588	1 122 535
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)	94 874 677	104 035 541	7 589 974

Изменение в отчетном периоде суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, является следствием двух факторов - уменьшения ссудной задолженности физических лиц и уменьшения величины операционного риска.

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 01.10.2018 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:	45 199 095	0	56 652 860	4 581 864
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 116 589	0	12 408 131	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 017 330	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	7 116 589	0	11 390 801	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	38 082 506	0	4 721 707	4 581 864
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	139 843	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	139 843	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	38 082 506	0	4 581 864	4 581 864
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38 082 506	0	4 581 864	4 581 864
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 112 036	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 245 132	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	28 768 135	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 602 736	0
8	Основные средства	0	0	1 192 356	0
9	Прочие активы	0	0	2 602 627	0

Изменение 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	758 271	1 239 123
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 907 881	5 004 931
2.1	банкам - нерезидентам	662 465	780 483
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 233 938	4 214 368
2.3	физическим лицам - нерезидентам	11 478	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:	3 047 120	2 704 653
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 034 105	2 693 877
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 015	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

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 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:	6 233 938	50,00	3 116 969	11,09	691 050	(38,91)	(2 425 919)
1.1	ссуды	6 233 938	50,00	3 116 969	11,09	691 050	(38,91)	(2 425 919)
2	Реструктурированные ссуды	431 538	14,28	61 644	14,28	61 644	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 4.8 «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

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, Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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, поэтому Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» 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 октября 2018 г. составляет 1 122 535 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 01.10.2018 составляет 14 031 688 тыс.руб.

Оценка величины операционного риска, включая величины чистых процентных и непроцентных доходов, раскрыта в Пояснительной информации к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка 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 октября 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 октября 2018 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 203 370	718 909	1 714 168	1 335 071
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 194 251	611 254	410 639	1 289 790
физических лиц	9 119	107 655	1 303 529	45 281

АО АКБ «ЦентроКредит»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Вложения в долевые ценные бумаги	214 100	-	-	4 853 218
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	708 259	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 125 729	718 909	1 714 168	6 188 289
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	44 108 219	-	-	-
<i>межбанковские ссуды, депозиты</i>	44 108 219	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 137 162	494 553	206 246	1 183 540
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	501 364	-	-	-
<i>депозиты юридических лиц</i>	10 616	65 866	-	-
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	625 182	428 687	206 246	1 183 540
Выпущенные долговые обязательства	150 444	138 576	78 725	5 319
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	509 925	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	47 734 426	633 129	284 971	1 188 864
Совокупный ГЭП	(43 608 697)	85 780	1 429 197	4 999 425
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	(835 804)	1 430	17 865	24 997
- 200 базисных пунктов	835 804	(1 430)	(17 865)	(24 997)

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 октября 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				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	170 786	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	662 723	-	1 150	4 620
<i>кредитных организаций</i>	662 465	-	-	-
<i>физических лиц</i>	258	-	1 150	4 620
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	1 602 631	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 436 140	-	1 150	4 620
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 216 957	(1)	-	-
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	517 437	-	-	-
<i>депозиты юридических лиц</i>	925	-	-	-
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	698 594	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	656	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 217 613	(1)	0	0
Совокупный ГЭП	1 218 527	1	1 150	4 620
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	23 354	0	14	23
- 200 базисных пунктов	(23 354)	(0)	(14)	(23)

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

	<i>на 1 октября 2018 г.</i>	<i>на 1 января 2018 г.</i>
Процентный риск банковской книги	768 121	444 458
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	791 513	397 653
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	(23 392)	46 805
Капитал	22 384 368	23 954 014
Влияние на капитал (%)	3.43	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 csb.ru

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 октября 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Основной капитал, тыс. руб.	22 384 368	23 865 205
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	103 869 126	79 314 595
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21,6	30,1

За 9 месяцев 2018 г. показатель финансового рычага уменьшился на 8,5% п.п. в результате роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском при одновременном снижении основного капитала.

По состоянию на 1 октября 2018 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 103 869 126 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 23 182 866 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

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

