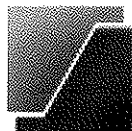


**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

за 2019 год



**МОСКВА
2020 год**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
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	11
Раздел IV. Кредитный риск	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	25
Раздел VI. Риск секьюритизации	28
Раздел VII. Рыночный риск	28
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	32
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	33
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	35
Раздел XI. Финансовый рычаг	35
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	36
Раздел XIII. Прочие значимые риски	38

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 января 2020 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 2019 г. и заканчивающийся 31 декабря 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2020 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.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга), вся информация раскрывается на индивидуальной основе.

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта на сайте Банка по адресу 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 пункте 13 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка ccb.ru.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте ccb.ru

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена ниже.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2020 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	14 597 449
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	63 309 448	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	14 597 449
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	779 074	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	66 200	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	66 200	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	66 200
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	1 586 017	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	451 191
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	24 529
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	16 913 377	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
-----	---	---	---	---	----	---

Управление рисками и капиталом в Банке строится в соответствии с внутренним документом *Стратегия управления рисками и капиталом*, а также Положением о планировании, разработанными в соответствии с требованиями Банка России к внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК), и направлено на обеспечение устойчивого развития Банка при безусловном соблюдении нормативных и внутренних требований к достаточности капитала.

Политика управления капиталом Банка 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 распределения капитала на виды рисков;
- 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.

Вследствие высокой доли основного капитала в структуре собственных средств Банка склонность к риску определяется как целевое значение аналога норматива достаточности капитала N1.0. Склонность к риску 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 2019 год составляет 11.0%.

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.

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, операционного рисков и процентного риска. Для оценки рисков ликвидности и концентрации 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 предусмотрены процедуры по снижению принятых рисков/ увеличению капитала Банка.

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

$$K_{\text{необходимый}} = N1_{\text{целевой}} * RWA, \text{ где:}$$

$N1_{\text{целевой}}$ целевой показатель достаточности капитала по ВПОДК (в %), определяющий склонность к риску.
 RWA значение суммы активов, взвешенных с учетом рисков, в отношении которых потребность капитала по ВПОДК определяется количественными методами.

Для целей управления и контроля принята система лимитов, представляющая совокупность лимитов по видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и достаточности капитала для планирования и принятия управленческих решений.

Система лимитов включает:

Лимиты первого уровня:

- лимиты от капитала на риски, оцениваемые количественными методами,

Лимиты второго уровня:

- лимиты от капитала на предельные уровни убытков по структурным подразделениям Банка.
- лимиты от капитала по блокам - *Коммерческий банк* (в частности, кредитный портфель) и *Казначейство* (в частности, портфель требований к контрагентам, портфель ценных бумаг), - осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Лимиты третьего уровня:

- позиционные лимиты (лимиты по отдельным клиентам/ контрагентам, эмитентам, открытым позициям в иностранной валюте/ драгоценных металлах),

- прочие лимиты, отражающие специфику отдельных видов риска (в частности, лимиты концентрации и т.п.).

Система внутреннего контроля Банка включает элементы и механизмы контроля над соблюдением общих банковских лимитов и лимитов, установленных применительно к конкретным видам рисков, в частности, сигнальные показатели о степени загрузки (утилизации) лимитов.

Для каждого сигнального показателя Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Банк формирует и предоставляет на ознакомление органам управления отчетность в рамках системы ВПОДК на регулярной основе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Изменений в отчетном периоде, касающихся политики по управлению капиталом, включая изменений количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не производилось.

В течение отчетного периода случаев превышения необходимого капитала над фактическим, а также случаев нарушения целевого норматива достаточности капитала по ВПОДК (склонности к риску) не выявлено.

В течение 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии с 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте ccb.ru.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2020 составили 34 032 287 тыс. руб., величина базового и основного капиталов на 01.01.2020 совпадали в силу отсутствия источников добавочного капитала и составили 19 459 367 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составили 57,2%. Более подробно структура собственных средств раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020 и размещена на сайте Банка www.ccb.ru в разделе «Раскрытие информации».

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.01.2020 представлены в части требований к резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии в сумме 2 464 658 тыс. рублей.

Банк 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» не заполнялись

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Деятельность Банка в существенной степени подвержена рыночному и кредитному рискам, что обусловлено основными характеристиками принятой Банком в рамках утвержденной Стратегии бизнес-модели, а именно:

- поддержание высокой степени управляемости активов и пассивов, в том числе за счет минимизации разрывов между сроками исполнения активов и пассивов, а также за счет поддержания высокого уровня ликвидности активов;
- взвешенная политика по привлечению ресурсов, ориентация на источники ликвидности, существенно не зависящие от рыночной конъюнктуры и риска оттока пассивов;
- осторожный подход к оценке параметров риск/доходность при осуществлении казначейских операций;
- ориентация на крупные кредитные сделки с высокой добавленной стоимостью;
- развитие высокотехнологичного банка как в части взаимодействия с внешними клиентами, так и в части внутренней стратегии, в том числе для целей минимизации операционных рисков и издержек.

Полномочия органов управления, комитетов, подразделений и работников в части принятия и управления основными рисками определены Стратегией управления рисками и капиталом. В Банке не допускается совмещение функций управления и принятия рисков.

Совет директоров Банка:

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии и параметров бюджета*;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает практические процедуры управления рисками и капиталом применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- регулярно рассматривает и контролирует отчетность в рамках ВПОДК;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и /или видов операций (лимитов);
- утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- при нарушении лимитов ВПОДК первого/ второго уровней разрабатывает меры по снижению рисков и контролирует их исполнение; обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- рассматривает текущую отчетность в рамках ВПОДК;
- принимает решение о вынесении вопросов на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков, рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

Кредитный комитет – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

Клиентский комитет – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

Главное управление казначейских операций (Казначейство) – в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками и капиталом, относятся:

Управление оценки рисков:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

Главное финансовое управление (ГФУ):

- формирует проекты Стратегии развития и Бюджета Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров склонности к риску и комплекса установленных лимитов;
- формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску, целевым показателям риска, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков;
- осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита проводит регулярную (не реже одного раза в год) проверку процедур управления рисками и капиталом на предмет соблюдения методологии, установленной во внутренних документах Банка, и поддержания надлежащей эффективности.

Ключевым элементом риск-культуры Банка является интегрирование принципа осведомленности о риске в процедуры принятия управленческих или бизнес решений.

Любая операция осуществляется после всестороннего анализа рисков, возникающих в ее результате, и после оценки влияния выявленных рисков на финансовые и иные показатели Банка (показатели уровня принимаемого

риска, финансовой устойчивости, налоговой нагрузки и т.п.). Служба управления рисками в порядке предварительного рассмотрения типов сделок и/или направлений деятельности, открытия лимита формирует мнение об уровне принимаемых рисков, которое в обязательном порядке учитывается при принятии окончательного решения по сделке.

Выявление рисков представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый на всех стадиях одобрения и последующего мониторинга сделок в разрезе каждого направления деятельности и значимого риска, который можно системно подразделить на три уровня:

- *первый (основной) уровень идентификации риска* имеет место на этапе одобрения/ отклонения сделки и согласования ее первоначальных условий;
- *второй (защитный) уровень* - на этапе мониторинга сделки со стороны ответственных подразделений;
- *третий (последующий) уровень* – на этапе исполнения процедур внутреннего контроля и аудита.

В Банке принята система сигнальных показателей рисков, а также процедуры их мониторинга, которые предполагают незамедлительное информирование органов управления и руководителей принимающих риск подразделений о достижении установленных сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов соответствующего уровня.

Для каждого сигнального показателя Банком разработаны корректирующие мероприятия, направленные на снижение риска, перераспределение и/или увеличение капитала. Конкретный спектр данных мероприятий, в том числе порядок действий должностных лиц, отражен во внутренних документах Банка по управлению соответствующими рисками.

В дополнение к процедуре незамедлительного информирования о случаях достижения сигнальных значений/ несоблюдения установленных лимитов в Банке разработана система регулярной отчетности по ВПОДК органам управления.

Отчеты о значимых рисках, включая отчеты о стресс-тестировании значимых рисков, отчеты о соблюдении достаточности капитала и плановых уровней рисков по ВПОДК предоставляются на рассмотрение Совета Директоров ежеквартально и не менее одного раза в месяц рассматриваются исполнительными органами Банка в рабочем порядке.

Банк формирует отчетность в рамках системы ВПОДК на регулярной основе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Основной объем отчетности в рамках системы ВПОДК формируется *Управлением оценки рисков* - в части данных о соблюдении *лимитов* и *приближении к сигнальным значениям*, и *Главным финансовым управлением* - в части соблюдения *Стратегии развития и плановых (целевых) значений капитала* и установленной *Советом директоров* склонности к риску (внутренней достаточности капитала).

Отчетность, предоставляемая *Управлением оценки рисков*:

- отчет о значимых рисках (ежедневно), включающий сведения:
 - ✓ об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями,
 - ✓ о степени загрузки структурными подразделениями выделенных им лимитов,
 - ✓ о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений,
- отчеты о значимых рисках в агрегированном формате (ежемесячно).

Отчетность, представляемая *Главным финансовым управлением* (ежемесячно):

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах стресс-тестирования для всех рисков, присущих деятельности Банка;
- отчет о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, систематизированные *Управлением оценки рисков* по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежеквартально, исполнительным органам – ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Для целей управления рисками и капиталом Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование, т.е. оценку возможных убытков и параметров активов и пассивов в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев. В рамках ВПОДК в Банке применяются следующие стресс-тесты:

Риск	Тип стресс-теста	Фактор риска	Периодичность
Рыночный	Сценарный анализ	Отрицательное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля	Ежеквартально
Кредитный	Анализ чувствительности	Увеличение уровня резервирования по активам, подверженным кредитному риску	Ежеквартально
Процентный	Gap-анализ	Сдвиг уровня процентной ставки	Ежемесячно
Ликвидности	Анализ чувствительности	Затраты на привлечение ликвидности при стрессовом оттоке денежных средств клиентов	Ежемесячно
Концентрации	Сценарный анализ	Убыток, связанный с доначислением резервов по требованиям Банка к группе связанных заемщиков	Ежеквартально

Применяемые в Банке стресс-тесты служат решению следующих задач:

- оценка степени покрытия капиталом Банка возможных чрезвычайных потерь от реализации рисков;
- выявление величины рисков, принимаемых в расчет достаточности капитала по ВПОДК.

Результаты *стресс-тестирования* по значимым рискам сопоставляются с предельной величиной риск-капитала Банка в отношении соответствующего значимого риска, которая определяется как произведение планируемого предельного размера активов, взвешенных с учетом соответствующего значимого риска и склонности к риску. При недостаточности риск-капитала для покрытия соответствующего стресс-события в Банке применяются процедуры по снижению принятых рисков / перераспределению между рисками или увеличению капитала Банка.

Исходя из действующей бизнес-модели, в Банке принята консервативная политика хеджирования, основными принципами которой являются:

- минимизация фондового и валютного рисков за счет использования стандартных биржевых производных финансовых инструментов с центральным контрагентом;
- предпочтительное кредитование под обеспечение ликвидных ценных бумаг либо предоставление проектного финансирования клиентам;
- консервативный учет применяемых инструментов хеджирования (для нормативных и бухгалтерских целей).

Мониторинг эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых рисков осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках стандартных ежегодных процедур оценки эффективности системы управления рисками Банка.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 115 506	19 273 824	1 529 240
2	при применении стандартизированного подхода	19 115 506	19 273 824	1 529 240
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:	6 044 506	4 565 016	483 560
7	при применении стандартизированного подхода	6 044 506	4 565 016	483 560
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	189 342	196 355	15 147
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

(в тысячах российских рублей)

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПБР, 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:	95 907 100	71 849 488	7 672 568
21	при применении стандартизированного подхода	95 907 100	71 849 488	7 672 568
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:	4 393 750	4 393 750	351 500
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 ПБР 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)	125 650 204	100 278 433	10 052 016

Увеличение требований (обязательства) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2020 г. обусловлено повышением показателя рыночного риска за счет роста вложений в долевые ценные бумаги.

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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:					не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	подверженных	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства	1 364 989	неприменимо	1 364 989	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 891 677	неприменимо	2 891 677	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	239 654	неприменимо	239 654	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	4 374 757	неприменимо	1 117 005	3 269 205	0	0	0	-11 453
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 972 551	неприменимо	3 678 878	52 096 668	0	81 454 069	0	-2 160 396
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 538 611	неприменимо	5 440 029	972 060	0	0	0	6 126 522
5a	Чистая ссудная задолженность	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	неприменимо	9	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0

АО АКБ «ЦентроКредит»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год.
(в тысячах российских рублей)

7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	неприменимо	11 747	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	779 074	неприменимо	779 074	0	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	391 985	неприменимо	302 360	89 827	0	0	0	-202
14	Всего активов	105 325 400	неприменимо	15 585 768	56 427 760	0	81 454 069	0	3 954 471
II. ПАССИВЫ									
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 309 448	неприменимо	0	0	0	0	0	63 309 448
16.1	средства кредитных организаций	35 680 797	неприменимо	0	0	0	0	0	35 680 797
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 628 651	неприменимо	0	0	0	0	0	27 628 651
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 860 039	неприменимо	0	0	0	0	0	3 860 039
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	763 303	неприменимо	0	0	0	0	0	763 303
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	763 303	неприменимо	0	0	0	0	0	763 303
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	118 549	неприменимо	0	0	0	0	0	118 549
20	Отложенное налоговое обязательство	1 586 017	неприменимо	0	0	0	0	0	1 586 017
21	Прочие обязательства	420 689	неприменимо	0	0	0	0	0	420 689
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	724 208	неприменимо	0	0	0	0	0	724 208
23	Всего обязательств	66 922 214	неприменимо	0	0	0	0	0	66 922 214

В таблице 3.1 основным источником различий стоимости активов (обязательств) (по результатам сопоставления показателей графы 3 и суммы граф 5-9), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, является методология, обусловленная различиями в подходах к формированию финансовой и надзорной отчетности.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	101 370 929	15 585 768	0	56 427 760	81 454 069
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	101 370 929	15 585 768	0	56 427 760	81 454 069
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	32 091 096	8 289 699	0	12 611 421	21 421 082
7	Величина расхождений в оценках требований (обязательств), обусловленных различиями в подходах, используемых при определении размера активов (обязательств) в целях отражения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размера требований, в отношении которых определяются требования к достаточности капитала	-2 060 078	-1 015 953	0	0	0
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	131 401 947	22 859 514	0	69 039 181	102 875 151

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, включающая определение справедливой стоимости и контроля правильности ее определения, источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, применяемые методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей, порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, описание применяемой независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости, раскрыта в Пояснительной

информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка csb.ru.

Ниже представлена информация об обремененных и доступных для предоставления в качестве обеспечения активах Банка по состоянию на 01.01.2020 г.

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.

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:	67 873 041	0	35 313 662	3 263 233
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 427 616	0	11 426 540	0
2.1	кредитных организаций	1 467 707	0	619 951	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	15 959 909	0	10 806 589	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	48 358 710	0	3 263 233	3 263 233
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:	48 358 710	0	3 263 233	3 263 233
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	48 358 710	0	3 263 233	3 263 233
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 749	0	6 195 554	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	33 267	0	309 606	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 049 699	0	12 141 147	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	807 661	0
8	Основные средства	0	0	792 033	0
9	Прочие активы	0	0	377 888	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. 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	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	672 886	698 509
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	329 873	6 233 351
2.1	банкам - нерезидентам	321 909	371 668
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	5 861 683
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 964	0
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:	8 362 012	5 579 707
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 351 697	5 568 783
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 315	10 924

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4:

- объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам (строка 2 таблицы 3.4), снизился на 5 903 478 тыс. руб., главным образом, вследствие сокращения объема сделок обратного репо с юридическими лицами - нерезидентами;

- объем средств нерезидентов (строка 4 таблицы 3.4) вырос на 2 782 305 тыс. руб., за счет притока средств на брокерских счетах юридических лиц.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов»

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	24 764					24 764	24 764	
2	среднерыночная стоимость								
3	неопределенность цены закрытия								
4	концентрация	24 764							
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции				110		110	110	
6	Модельный риск								
7	Операционный риск								
8	Стоимость инвестирования и фондирования								
9	Нереализованные кредитные спреды								
10	Будущие административные расходы								
11	Прочие корректировки								
12	Корректировки, всего						24 874		

Наибольшая величина корректировки применяется в отношении долевых ценных бумаг Российских эмитентов, допущенных к торгам на ММВБ.

Совокупная сумма корректировки финансовых инструментов включена в величину инструмента дополнительного капитала и эмиссионного дохода в графе 4 строки 46 раздела 1 формы 0409808.

Информация о требованиях подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И представлена в таблице ниже.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	7 411 997	2 464 658	X	X
3	Сумма	X	7 411 997	2 464 658	X	X
4	Итого	X	54 794 961	55 388 506	0,044	19 459 367

Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком. Внутри кредитного риска отдельно выделяется риск дефолта контрагента.

В рамках внутренней стратегии управления кредитным риском, исходя из характера операций и корпоративной структуры Банка принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части Коммерческого блока принятие кредитного риска осуществляется на индивидуальной основе Кредитным Комитетом (далее – «Кредитный Комитет») применительно к следующим видам операций:

- предоставление кредитов в любой форме за исключением размещения межбанковских кредитов/депозитов, операций обратного РЕПО, займов ценными бумагами и драгоценными металлами;
- предоставление лизингового финансирования;
- предоставление факторингового финансирования;
- открытие непокрытого аккредитива;
- приобретение прав (требований) по кредитным сделкам, заключенным третьими лицами;
- выдача банковских гарантий;
- формирование иных активов, несущих риск потерь, относящиеся к компетенции Кредитного комитета (в частности, принятие отступного по кредитным требованиям).

В части Блока Казначейство принятие кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, осуществляется Главным управлением казначейских операций в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка, применительно к следующим видам операций:

- предоставление межбанковских кредитов (депозитов), займов ценными бумагами и драгоценными металлами, а также приобретение векселей третьих лиц;
- совершение сделок прямого и обратного РЕПО;
- совершение сделок купли-продажи финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- совершение сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ);
- приобретение ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск (т.е. ценных бумаг для инвестиционных целей или учитываемых по стоимости приобретения);
- размещение средств на корреспондентских счетах в иных кредитных организациях;
- размещение средств у брокеров, управляющих компаний, а также с использованием иных форм доверительного управления;
- прочие расчетные и финансово-хозяйственные операции, и формирование иных активов, несущих риск потерь, осуществляемое в рамках компетенции *Казначейства*.

Целевой уровень кредитного риска (склонность к кредитному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом кредитного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Система лимитов кредитного риска образуется путем распределения предельного целевого уровня кредитного риска.

Соблюдение лимитов кредитного риска 1-го уровня и 2-го уровня контролируется на ежедневной основе Управлением оценки рисков. Соблюдение лимитов кредитного риска 3-го уровня, также в ежедневном режиме, контролируется подразделениями, осуществляющими документальное оформление и регистрацию кредитных операций, а именно:

- *Управлением кредитования* – в части операций, составляющих компетенцию *Кредитного комитета*;
- *Управлением сопровождения операций на финансовых рынках* – в части операций, составляющих компетенцию *Казначейства*.

В случае нарушения соответствующих «подконтрольных» лимитов и/или в случае приближения к сигнальным значениям лимитов информация о данном факте и его причинах, а также предложения по снижению кредитного риска доводятся:

- руководителями *Управления кредитования* и/или *Управления сопровождения операций на финансовых рынках* до начальника *Управления оценки рисков* - в случае нарушения лимитов 3-го уровня, и/или
- руководителем *Управления оценки рисков* до сведения *Исполнительных органов* и *Совета директоров* Банка - в случае нарушения лимитов 1-го уровня и 2-го уровня.

Правление Банка утверждает меры по снижению кредитного риска, контроль за реализацией которых возлагается на *Управление оценки рисков*.

В дополнение к данной системе в Банке разработана и применяется система лимитов по риску концентрации, которая позволяет контролировать следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг;
- значительный объем требований к контрагентам в одной географической зоне.

Для целей управления и контроля кредитного риска Банк использует принцип «трех линий обороны», что практически реализуется путем организации трехуровневой системы:

- на уровне *подразделений, принимающих риски* (*Кредитный комитет*, *Казначейство*), и на уровне *операционных подразделений*, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (*Управление кредитования*, *Управление сопровождения операций на финансовых рынках*),
- на уровне *подразделений информационно-аналитических и контрольных функций* (*Управление оценки рисков*, *Главное финансовое управление* и *Служба внутреннего контроля*) и
- на уровне подразделений *исключительно контрольных функций* (*Служба внутреннего аудита* Банка).

Управление кредитным риском на уровне *принимающих риски подразделений* предполагает формирование мотивированных предложений по установлению лимитов, ответственное принятие решений по определению и согласованию параметров кредитных сделок, а также комплексное понимание стратегии Банка с учетом целевой склонности к кредитному риску. Контроль со стороны операционных подразделений заключается в дополнительной проверке соблюдения условий кредитных сделок с учетом применимых лимитов.

Управление кредитным риском на уровне *Управления оценки рисков* состоит в проведении независимой экспертизы кредитного риска на этапе его принятия и в ходе последующего мониторинга, а также в своевременном формировании отчетности по кредитному риску в соответствии с установленным форматом. Контроль со стороны данного подразделения также предполагает формирование предложений по снижению кредитного риска и мониторинг их реализации после утверждения соответствующими органами управления Банка.

Главное финансовое управление осуществляет информационную и аналитическую поддержку как на стадии планирования ограничительных параметров (лимитов) кредитного риска, так и в ходе оценки результатов кредитных операций. *Служба внутреннего контроля* оценивает соответствие операций, несущих кредитный риск, требованиям законодательства, нормам и стандартам банковской деятельности.

Контроль кредитного риска на уровне *Службы внутреннего аудита* подразумевает регулярную проверку процедур оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском на предмет соблюдения методологии, установленной во внутренних документах Банка, и поддержания надлежащей эффективности.

Совет директоров Банка:

- утверждает основополагающие критерии в системе управления кредитным риском, включая *бизнес-модель и склонность к кредитному риску*, а также *целевой уровень кредитного риска*;
- утверждает *Порядок управления кредитным риском*;
- определяет составы специальных рабочих органов;
- утверждает сценарии стресс-тестирования кредитного риска;
- оценивает эффективность системы управления кредитным риском.

Правление Банка:

- утверждает порядок предоставления кредитных продуктов, полномочия руководителей и сотрудников подразделений Банка, участвующих в процессе принятия кредитного риска;

- утверждает лимиты кредитного риска по отдельным видам операций, контрагентов;
- при нарушении лимитов кредитного риска разрабатывает меры по снижению кредитного риска и контролирует их исполнение.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в части кредитного риска;
- принимает решение о вынесении вопросов по кредитному риску на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты.

Органы управления Банка на регулярной основе получают сведения о текущих и потенциальных («стрессовых») параметрах кредитного риска в установленном формате отчетности (см. таблицу ниже), а также сведения о результатах проверок, в том числе о выявленных недостатках в функционировании системы управления кредитным риском и мерах, предпринятых для их устранения. Данные сведения, формируемые Управлением оценки рисков, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля в обязательном порядке учитываются Советом директоров и Правлением при принятии каких-либо управленческих решений.

Состав и периодичность формирования служебных отчетов о кредитном риске Банка.

Вид отчета	Периодичность составления	Пользователи, порядок информирования	Состав отчета
Краткая справка о кредитном риске	Ежедневно – в эл. форме с размещением на специальном сетевом ресурсе Ежемесячно – в письменной форме	Ежедневно в рабочем порядке – руководители бизнес-подразделений Ежемесячно в рабочем порядке – Исполнительные органы управления	<ul style="list-style-type: none"> • общий объем принятого Банком кредитного риска на дату ($RWA_{кр}$ на дату) в сравнении с установленным лимитом (Лимит $RWA_{кр}$), • объем кредитного риска в разрезе бизнес-подразделений в сравнении с установленными лимитами ($RWA_{кр}$ - Кр Комитет, $RWA_{кр}$ – Казначейство), • вывод о степени утилизации бизнес-подразделениями установленных им лимитов кредитного риска; сведения о приближении к сигнальным значениям и/или о нарушениях лимитов (при наличии подобных случаев).
Отчет о кредитном риске	Ежеквартально	Совет директоров В рабочем порядке – Исполнительные органы управления	<ul style="list-style-type: none"> • краткая справка о кредитном риске на дату составления квартальной отчетности, а также: • данные о размере активов Банка, подверженных кредитному риску, в разрезе видов активов и с учетом классификации по категориям качества, с указанием расчетного и фактически сформированного резерва, стоимости обеспечения и величине остаточного риска (при участии обеспечения в расчете кредитного риска); • данные о распределении кредитного риска по типам контрагентов, отраслям, географическим зонам (странам); • информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов. • полный отчет об уровне кредитного риска контрагента
Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска	Ежеквартально	Совет директоров В рабочем порядке – Исполнительные органы управления	<ul style="list-style-type: none"> • описание и обоснование стресс-фактора; • количественное влияние стресс-фактора на капитал, уровень кредитного риска и базовый норматив достаточности капитала Банка; • оценка достаточности риск-капитала в отношении кредитного риска; • вывод о результатах стресс-тестирования кредитного риска с предложениями по его снижению (в случае актуальности).

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней и непросроченных	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	2 291 583	0	26 426 588	14 850 052	13 868 119

2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	51 919 801	0	51 919 801
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	10 670 014	1 517 916	9 152 098
4	Итого	0	2 291 583	0	89 016 403	16 367 968	74 940 018

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала) и не применяет определение дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России N 483-П.

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"

тыс. руб.

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

На 1 января 2020 и 2019 гг. 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 4.1.2

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

тыс. руб.

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 т.ч.	599 000	50.0	299 500	20.0	119 800	-30	-179 700
1.1	ссуды	599 000	50.0	299 500	20.0	119 800	-30	-179 700
2	Реструктурированные ссуды	1 548 133	46.1	713 019	18.4	285 385	-28	-427 634
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	681 300	50.0	340 650	20.0	136 260	-30	-204 390

Существенных изменений данных Таблицы 4.1.2 за отчетный период не зафиксировано.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 536 056
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	94 370
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	47 787
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1 291 057
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +- ст.5)	2 291 583

Информация о составе кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований, о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения, о распределении кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П, анализ просроченных кредитных требований по длительности раскрыты Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка www.ccb.ru.

Основными методами снижения кредитного риска являются предпочтительное кредитование под обеспечение ликвидных ценных бумаг либо предоставление проектного финансирования клиентам и консервативный учет применяемых инструментов хеджирования (для нормативных и бухгалтерских целей).

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоговые, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога, учитывается его рыночная ценность, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации; ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным к II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Информация о суммах принятого обеспечения по категориям качества на 01.01.2020 раскрыта Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка csb.ru

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13 006 183	861 936	836 835	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	17 572 182	34 347 619	34 347 619	0	0	0	0
3	Всего, из них:	30 578 364	35 209 555	35 184 455	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	197	0	0	0	0	0	0

Для оценки кредитного риска Банк использует методы, рекомендуемые Банком России, установленные Инструкцией 180-И, Положениями 590-П и 611-П.

Объем требований к капиталу по активам, взвешенным по уровню кредитного риска (за исключением риска контрагента) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020 составил 19 115 506 тыс. рублей.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

		балансовая	внебаланс овая	балансова я	внебалан совая		разрезе портфелей требований (обязатель ств), процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 264 372	-	4 264 372		34 238	0.803
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-		-	
3	Банки развития	-	-	-		-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 446 926	-	1 439 708	-	579 219	40.232
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-		-	
6	Юридические лица	22 359 548	10 483 860	7 462 688	7 556 275	15 074 713	100.371
7	Розничные заемщики (контрагенты)	368 868	186 154	219 281	-	663 348	302.510
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	71 363	-	3 248		4 872	150.000
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 495 830	-	640 854		961 281	150.000
10	Вложения в акции	183 453	-	183 453		275 180	150.000
11	Просроченные требования (обязательства)	3 652 010	-	784		784	100.000
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 041 011	-	866 043		1 299 065	150.000
13	Прочие	263 172	-	222 808		222 808	100.000
14	Всего	38 146 553	10 670 014	15 303 239	7 556 275	19 115 506	83.622

Коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) (графа 8), рассчитан как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы)

Таблица 4.5

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

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего	
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 230 134	-	-	-	-	34 238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 264 372
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 075 612	-	-	-	364 096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 439 708
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	14 907 463	-	-	-	111 500	-	-	-	-	-	-	-	-	15 018 963
7	Различные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	196 881	-	-	-	22 400	-	-	-	-	-	-	-	-	219 281
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 248	-	-	-	-	-	-	-	-	3 248
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640 854	-	-	-	-	-	-	-	-	640 854
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 453	-	-	-	-	-	-	-	-	183 453
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	784
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866 043	-	-	-	-	-	-	-	-	866 043
13	Прочие	-	-	-	-	-	222 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222 808
14	Всего	4 230 134	1 075 612	-	-	-	15 726 270	-	-	-	1 827 498	-	-	-	-	-	-	-	-	22 859 514

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П. Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», Таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)» и Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» не заполнялись.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк отдельно выделяет внутри кредитного риска *кредитный риск контрагента*, рассчитываемый применительно к следующим группам активов:

- требованиям по операциям РЕПО;
- требованиям по производным финансовым инструментам, включая риск изменения стоимости требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- требованиям участника клиринга к центральному контрагенту.

Управление кредитным риском контрагента строится в Банке на тех же принципах и процедурах, которые установлены для управления кредитным риском. По всем операциям, подверженным кредитному риску контрагента, Банк дополнительно контролирует лимиты концентрации по вложениям в различные виды финансовых инструментов, которые установлены по принципу распределения совокупного лимита допустимого риска между финансовыми инструментами.

Информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента раскрыта Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка www.ccb.ru.

Информация о применяемых подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов представлена в таблице ниже.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	5 520	619 057	X		624 577	624 577
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	17 651 453	4 660 625
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	5 285 202

Информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов представлена в таблице ниже.

Таблица 5.2
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	15 147	189 342
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	15 147	189 342

Таблица 5.3
Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.										
Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									-
3	Банки развития									-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 280 695	403 709		561 158					3 245 562
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									-
6	Юридические лица	10 873 545			3 184 165		972 758			15 030 468
7	Розничные заемщики (контрагенты)									-
8	Прочие									-
9	Итого	13 154 240	403 709	-	3 745 323	-	972 758	-		18 276 030

Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не заполнялась.

Таблица 5.5
Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в

1	2					операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоставл енное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
3	4	5	6	7	8		
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					0	38 144 304
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции					836 835	11 450 954
8	Прочее обеспечение					0	4 899 187
9	Итого	0	0	0	0	836 835	54 494 445

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	6 190 570	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	6 190 570	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	5 520	
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, 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 раскрывается.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	759 304

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	37 905 576	225 618
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	37 905 576	225 618
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 773 571	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	400 145	20 007
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

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, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции. Рыночный риск включает в себя *процентный, фондовый, валютный и товарные риски*.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена совершением им операций (сделок) с финансовыми инструментами Торгового портфеля на организованном (биржевом) и неорганизованном (внебиржевом) рынках, а также наличием открытой валютной позиции, сформированной балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями) и пассивами (обязательствами).

Рыночный риск, как наиболее значимый для Банка, а также в силу своей многофакторности и сложности управления, находится в зоне постоянного внимания со стороны руководства Банка. Высокая степень волатильности фондового и валютного рынков требуют от Банка взвешенного подхода к формированию активов, подверженных рыночным рискам, а также наличия методологически надежных и четко применяемых правил измерения рыночного риска и соответствующих механизмов управления этим риском, в том числе плана эффективных действий при неблагоприятной динамике рыночных показателей.

Целью управления рыночным риском (фондовым, процентным, валютным, товарным) является поддержание адекватной структуры и стоимости активов, подверженных рыночному риску, и таргетируемой величины капитала Банка на фоне изменения рыночных факторов. Данная задача предполагает осуществление комплекса мер по оптимизации и контролю рыночного риска, в том числе контролю соблюдения системы ограничительных параметров (лимитов) и установленного риск-аппетита.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с разработанными в целях ВПОДК внутренней «Стратегией по управлению рисками и капиталом» и «Порядком управления рыночным риском» и базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка.

Управление рыночным риском представляет собой непрерывный процесс, начиная от стадии составления Бюджета Банка на планируемый период и продолжающийся в порядке практического формирования и движения рыночных активов в соответствии с утвержденными Бюджетом и Стратегией развития Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля;

- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, характер и виды осуществляемых операций;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России № 511-П. Данная методология признается Банком достаточной, так как охватывает все факторы рыночного риска, характерные для осуществляемых Банком операций.

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков приведена в таблице:

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 1 января 2020 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	95 392 763
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	4 163 744
1.1.1	ОПР	- общий	2 830 869
1.1.2	СПР	- специальный	1 332 875
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	3 467 677
1.2.1	ОФР	- общий	1 840 273
1.2.2	СФР	- специальный	1 627 404
1.3	ВР	Валютный риск	0
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	0
1.4.1	ОТР	- основной	0
1.4.2	ДТР	- дополнительный	0

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

В рамках управления рыночным риском Банком осуществляется стресс-тестирование достаточности капитала Банка при условии снижения стоимости Торгового портфеля под влиянием каких-либо неблагоприятных событий (шоков).

Описание таких неблагоприятных событий составляет сценарий стресс-теста, в основе которого могут быть как исторические стрессовые сценарии, построенные на реальных событиях, так и гипотетические сценарии (например, намеренное ухудшение каких-либо рыночных параметров).

Комитет по управлению активами и пассивами формирует предложения по сценарию стресс-теста, в том числе предложения по шокowym значениям стресс-факторов, который впоследствии утверждается Советом директоров Банка. Сценарии стресс-тестов пересматриваются с периодичностью не реже одного раза в год.

Процедура стресс-тестирования проводится Управлением оценки рисков на регулярной основе с периодичностью не менее одного раза в квартал, а также по мере необходимости при планировании изменения структуры Торгового портфеля и/или при наблюдаемых неблагоприятных изменениях рыночных параметров.

По результатам ежеквартального стресс-тестирования Управление оценки рисков формирует отчет, в случае необходимости – с предложениями по снижению рыночного риска, и направляет его Совету директоров, исполнительным органам Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, руководителю Казначейства и руководителям иных заинтересованных подразделений в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования в обязательном порядке учитываются органами управления Банка при принятии последующих стратегических и тактических решений, в том числе по порядку мер, направленных на управление рисками.

В случае если стресс-убыток превышает размер риск-капитала по рыночному риску, то по представлению Управления оценки рисков Банком проводится одно из следующих (или совокупность) мероприятий:

- перераспределение совокупного риск-капитала Банка между рисками для покрытия дополнительного рыночного риска;
- выделение дополнительного капитала на покрытие рыночного риска;
- снижение уровня принятого Банком рыночного риска.

В 2019 не было случаев превышения полученных по результатам стресс-тестирования убытков размера риск-капитала по рыночному риску.

Величина потерь Торгового портфеля Банка в исторических стрессовых сценариях 2008г. и 2011г. представлена в таблице ниже.

Величина потерь	2019	2018
Сценарий 1 (2008)	8 561 963	9 955 340
Сценарий 2 (2011)	5 573 352	5 272 808

Лимитирование является основным методом управления рыночным риском и состоит в намеренном

ограничении уровня принимаемого Банком риска определенной величиной. При этом, такие ограничительные величины рыночного риска сознательно устанавливаются Банком исходя из утвержденных параметров Стратегии управления рисками и капиталом, т.е. исходя из риск-аппетита и риск-капитала, выделенного на покрытие рыночного риска.

Лимиты рыночных рисков устанавливаются решением соответствующих уполномоченных органов Банка – Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами – в зависимости от типа/ уровня лимита. Соблюдение установленных лимитных ограничений контролируются на регулярной, в том числе ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банком устанавливаются сигнальные значения, при приближении к которым осуществляются определенные корректирующие мероприятия в зависимости от типа/ уровня лимита и от степени его утилизации (степени приближения к сигнальному значению).

Установленная в Банке система лимитов имеет многоуровневую структуру, базируется на показателе склонности к риску (показателе риск-аппетита) и включает в себя:

Лимиты первого уровня

Лимит на совокупный уровень рыночного риска. Данный лимит представляет собой максимальную величину рыночного риска в абсолютном выражении, который Банк вправе принять при соблюдении условия о достаточности капитала (риск-капитала), выделенного на покрытие рыночного риска. Значение риск-капитала на покрытие рыночного риска определяется Банком в порядке составления бюджета на будущий год в соответствии с Положением о планировании и Стратегией управления рисками и капиталом.

Лимиты на величины отдельных видов рыночных рисков (процентный, фондовый, валютный и товарный). Значения данных лимитов устанавливаются в размере определенной доли (в процентах) от величины совокупного рыночного риска, ввиду чего обеспечивается условие, когда полное использование лимита какого-либо отдельного риска не приводит к нарушению лимита совокупного рыночного риска и, соответственно, установленного значения достаточности капитала (риск-капитала).

Лимиты второго уровня

Лимиты на подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рыночного риска. Совершение операций и сделок, связанных с принятием рыночного риска, является исключительной компетенцией Казначейства Банка, ввиду чего значение лимита рыночного риска, выделенного на Казначейство, определяется равным значению лимита совокупного уровня рыночного риска Банка.

Решение об установлении численных значений лимитов первого и второго уровней, а также сроков их действия, принимается Советом директоров Банка, что доводится до сведения всех органов управления, структурных подразделений и комитетов, участвующих в процессе принятия и мониторинга рыночного риска.

Лимиты третьего уровня

Лимиты объемно-позиционные. Данные лимиты устанавливаются в абсолютном выражении (в рублях, в иностранной валюте) в разрезе позиций по отдельным эмитентам ценных бумаг, а также позиций по производным финансовым инструментам (объем требований/ обязательств) в зависимости от типа и вида сделок (покупка/ продажа);

Лимиты, ограничивающие максимальный убыток. Данные лимиты устанавливаются в целях ограничения возможных потерь по открытым позициям Торгового портфеля и открытым валютным позициям исходя из лимита на объем предельного убытка Казначейства, утвержденного решением Советом директоров в процессе планирования и согласования параметров Бюджета Банка;

Лимиты открытой валютной позиции. Данные лимиты устанавливаются по совокупной ОВП и в отдельных валютах/золоте;

Другие лимиты и ограничения

Решение об установлении лимитов третьего уровня, а также сроков их действия и пересмотра (в том числе с учетом результатов мониторинга), принимается Комитетом по управлению активами и пассивами, что доводится до сведения всех структурных подразделений, участвующих в процессе принятия и мониторинга рыночного риска.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется для целей контроля действий Казначейства, как подразделения, непосредственно принимающего рыночный риск, так и для целей мониторинга рыночной ситуации и адекватного реагирования на ее изменения.

Контроль степени утилизации лимитов, и, соответственно, степени приближения величины риска к уровню сигнальных значений, осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банк определяет сигнальные значения по каждому лимиту. Сигнальные значения в зависимости от степени утилизации (использования) лимита включают в себя два пороговых показателя: предупредительный «желтый» уровень (Call Level) и критичный «красный» уровень (Stop Loss).

По результатам контроля лимитов Управление оценки рисков формирует отчеты в соответствии с принятым в Банке «Порядком управления рыночным риском». Информация о фактах нарушения установленных лимитов и/или достижении сигнальных значений оформляется не позднее следующего рабочего дня от даты выявления таких фактов и доводится до сведения Совета директоров, исполнительных органов управления – по лимитам первого и второго уровней; Комитета по управлению активами и пассивами – по всем лимитам.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и является неотъемлемой составляющей общего корпоративного

управления Банка. Процедуры контроля рыночного риска применяются Банком на фоне и совместно с общими принципами контроля рисков, присущих деятельности Банка, и закрепленных во внутренней Стратегии управления рисками и капиталом.

Казначейство в целях осуществления контроля рыночного риска в предварительном и текущем порядке – т.е. непосредственно перед совершением сделок и в течение торгового дня – осуществляет мониторинг открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений. Казначейство, являясь единственным подразделением Банка, заключающим операции, сопряженные с рыночным риском формирует портфель финансовых активов/ требований с учетом целевой склонности к риску (риск-аппетита) и Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

Контроль рыночного риска на уровне Управления оценки рисков состоит в проведении независимого мониторинга Торгового портфеля Банка и рыночной конъюнктуры на предмет расчета и анализа ряда показателей, характеризующих уровень принятого Банком риска, а также в своевременном формировании отчетности по рыночному риску в соответствии с установленным форматом. Контроль со стороны данного подразделения также предполагает формирование предложений по снижению рыночного риска и мониторинг их реализации после утверждения соответствующими органами управления Банка.

Главное финансовое управление осуществляет информационную и аналитическую поддержку на стадии планирования ограничительных параметров (лимитов) рыночного риска первого и второго уровней.

Служба внутреннего контроля оценивает соответствие операций, несущих рыночный риск, требованиям законодательства, нормам и стандартам банковской деятельности.

Контроль рыночного риска на уровне Службы внутреннего аудита подразумевает регулярную (не реже одного раза в год) проверку процедур оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском на предмет соблюдения методологии, установленной во внутренних документах Банка, и поддержания надлежащей эффективности.

Органы управления Банка в установленном порядке получают сведения о текущих и потенциальных («стрессовых») параметрах рыночного риска на основании отчетности, а также сведения о результатах проверок, в том числе о выявленных недостатках в функционировании системы управления рыночным риском и мерах, предпринятых для их устранения. Данные сведения, формируемые Управлением оценки рисков, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля в обязательном порядке учитываются Советом директоров и Правлением при принятии управленческих решений.

Процедуры контроля рыночного риска применяются Банком на фоне и совместно с общими принципами контроля рисков, присущих деятельности Банка, и закрепленных во внутренней Стратегии управления рисками и капиталом.

Управление рыночным риском базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка, и предполагает исключение конфликта интересов путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Система управления рыночным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего оценку и контроль рыночного риска – Управление оценки рисков, от подразделения, осуществляющего функции, связанные с принятием рыночного риска – Казначейство Банка.

В процедуры управления рыночным риском вовлечены следующие органы управления, структурные подразделения и должностные лица Банка:

- Совет директоров
- Правление
- Председатель Правления
- Комитет по управлению активами и пассивами
- Управление оценки рисков
- Главное финансовое управление
- Казначейство

Операции по формированию активов, сопряженных с рыночным риском, открытие/ корректировка соответствующих лимитов осуществляются в Банке исключительно по инициативе Казначейства. Принимая риски, Казначейство руководствуется Стратегией развития Банка, отдавая отчет в поддержании оптимального соотношения доходности и рисков по планируемым операциям.

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу данного вида риска распределяются между Управлением оценки рисков, Главным финансовым управлением, органами управления согласно их компетенции.

Распределение полномочий по управлению рыночным риском базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка, и предполагает исключение конфликта интересов путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Конкретные полномочия по управлению процентным риском, в том числе последовательность принятия и контроля соответствующих решений с указанием обязанностей задействованных подразделений, утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом и приведены в Разделе II.

Информирование об уровне рыночного риска всех подразделений (органов управления, комитетов), участвующих в процессе принятия, оценки и контроля рыночного риска, достигается путем поддержания комплекса управленческой отчетности соответствующего адресного характера и уровня информативности.

Управление оценки рисков на ежедневной основе формирует и предоставляет уполномоченным сотрудникам

Управления оценки рисков, Казначейства, Главного финансового управления, членам Комитета по управлению активами и пассивами, Правления, Совета директоров, а также иным ответственным лицам Банка по распоряжению Начальника Управления оценки рисков ряд отчетных форм, отражающих исчерпывающие сведения, значимые в процессе управления рыночным риском. Данные сведения в т.ч. включают:

- отчет о совокупном размере рыночного риска и об отдельных видах рыночного риска, формируемый по результатам применения *стандартизированного подхода* на основе методологии Положения Банка России № 511-П;
- отчет об оценке ожидаемых потерь по Торговому портфелю (и по подпортфелям), составляемый на основе данных о снижении стоимости Торгового портфеля путем расчета показателя VaR (Value-at-Risk);
- отчет об оценке ожидаемых потерь в случае *реализации* валютного риска на основе показателя VaR (Value-at-Risk);
- комплекс отчетов о *соблюдении лимитов*;
- отчеты аналитического характера о *динамике риск-факторов* (рыночных параметров), включая данные по динамике индекса РТС, валютных курсов, процентных ставок на различных сегментах финансового рынка, а также оценку их волатильности и прогнозных значений;
- другие отчеты (по мере необходимости, например для целей планирования бюджетных показателей Банка в соответствии с внутренним *Положением о планировании*).

Управление оценки рисков формирует и предоставляет на ежемесячной основе исполнительным органам Банка/ на ежеквартальной основе Совету директоров Банка:

- отчет о совокупном размере рыночного риска и об отдельных видах рыночного риска, содержащий в т.ч. сведения о совокупный объеме принятого Банком рыночного риска на дату в сравнении с установленным лимитом, объеме принятого Банком рыночного риска по видам риска (ФР, ПР, ВР, ТР) на дату в сравнении с установленными лимитами, изменения совокупного объема принятого Банком рыночного риска (Факт RWApp) за период и его влияние на достаточность капитала, изменение объемов принятого Банком рыночного риска по видам риска (ФР, ПР, ВР, ТР) за период, сведения об использовании/ нарушении установленных лимитов и о степени приближения к сигнальным значениям, сведения о принятых мерах по урегулированию выявленных нарушений при наличии.

Управление оценки рисков на ежеквартальной основе формирует и предоставляет Совету директоров Банка, исполнительным органам управления, Комитету по управлению активами и пассивами, Руководителю Казначейства:

- отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска, с описанием стресс-факторов и их количественным влиянием на уровень рыночного риска и показатель достаточности капитала.

Информация о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком на индивидуальном уровне, Банк не применяет для оценки рыночного риска подход на основе внутренних моделей, поэтому Таблицы 7.1, 7.2 и 7.3 и графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыли (убыток) не раскрываются.

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. 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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- наиболее полного выявления факторов и причин возникновения операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка;
- получения оперативных и объективных сведений о случаях реализовавшегося операционного риска;
- проведения оценки операционного риска, в том числе для целей оценки потребности в капитале, методами, утвержденными нормативными документами Банка России;
- управления операционным риском, в том числе при возникновении кризисной ситуации;
- контроля за соблюдением установленных процедур управления операционным риском, а также контроля за эффективностью функционирования системы управления операционным риском Банка.

Для целей идентификации операционного риска Банк использует классификацию операционных убытков, рекомендуемую Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, а также реализации правового риска, обусловленного внутренними и внешними факторами (в соответствии с Порядком управления правовым риском АО АКБ «ЦентроКредит»), классифицируются Банком на случаи убытков вследствие:

- нарушения обычаев делового оборота, законодательства;
- ущерба материальным активам;

- остановки бизнеса и сбоев в системах;
- ненадлежащей организации деятельности, несовершенства процедур и процессов;
- внутреннего мошенничества;
- внешнего мошенничества;
- нарушения трудового законодательства.

В целях идентификации операционного риска УОР использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка проводится путем рассмотрения и оценки результатов анкетирования структурных подразделений с последующей верификацией УОР, по итогам которого составляется карта операционных рисков Банка.

В целях актуализации информации и получения дополнительных сведений о концентрации операционного риска анкетирование проводится УОР на ежегодной основе. Анкета может быть представлена в УОР в бумажном либо электронном виде.

УОР пересматривает и при необходимости изменяет карту операционных рисков по результатам проводимого мониторинга. Результаты подверженности направления деятельности Банка операционному риску с учётом самооценки представляются Совету директоров и исполнительным органам в рамках ежегодного Отчета о результатах выполнения ВПОДК.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска.

Количественная оценка операционного риска, в том числе для целей определения потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П.

Размер операционного риска на 01.01.2020 составил 351 500 тыс. руб., соответствующие ему требования к капиталу составили 4 393 750 тыс. руб.

Информация о величине доходов для целей расчета операционного риска, раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и размещена в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка ccb.ru.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовых рынках по активам и пассивам, имеющим процентную стоимость и не подверженным рыночному риску и вследствие несовпадения/ не синхронизации сроков востребования (погашения) активов и пассивов.

Управление процентным риском базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка, и предполагает исключение конфликта интересов путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Конкретные полномочия по управлению процентным риском, в том числе последовательность принятия и контроля соответствующих решений с указанием обязанностей задействованных подразделений, утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом и приведены в Разделе II.

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу данного вида риска распределяются между Управлением оценки рисков, Главным финансовым управлением, органами управления согласно их компетенции. Расчет процентного риска осуществляет Главное финансовое управление.

На 01.01.2020 размер требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля составил 10 352 613 тыс. руб.

Для оценки процентного риска банковской книги Банк придерживается методологии составления 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.

Стресс-тест процентного риска проводится регулярно и его результат включается в ежемесячный отчет о процентном риске, содержащий так же информацию о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях; о соответствии позиций по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентных ставок установленным лимитам; экспертные оценки Инвестиционно-аналитического управления о динамике процентных ставок в перспективе.

На 1 января 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.

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 января 2020 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:	1 190 832	436 496	1 667 939	3 185 511
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	1 176 837	412 517	1 631 845	2 875 006
<i>физических лиц</i>	13 995	23 979	36 094	310 505
Вложения в долевыми ценные бумаги	183 462	0	0	10 027 077
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	997 931	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 372 225	436 496	1 667 939	13 212 588
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	33 849 671	0	0	0
<i>межбанковские ссуды, депозиты</i>	33 849 671	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	13 273 068	387 948	398 530	770 578
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	305 416	0	0	0
<i>депозиты юридических лиц</i>	955 504	0	0	0
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	1 223 692	387 948	398 530	770 578
Выпущенные долговые обязательства	23 354	0	156 769	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	5	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	723 509	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	47 869 602	387 948	555 304	770 578
Совокупный ГЭП	(45 497 377)	48 548	1 112 635	12 442 010
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	(872 002)	809	13 907	62 210
- 200 базисных пунктов	872 002	(809)	(13 907)	(62 210)

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 января 2020 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	256 432	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	322 355	0	0	1 027
<i>кредитных организаций</i>	321 909	0	0	0
<i>физических лиц</i>	446	0	0	1 027
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	591 934	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 170 721	0	0	1 027
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 824 233	0	0	0
<i>межбанковские ссуды, депозиты</i>	1 824 233	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	208 826	0	0	0
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	60 930	0	0	0
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	62 807	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	866 679	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 899 738	0	0	0
Совокупный ГЭП	(1 729 017)	0	0	1 027
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	(33 138)	0	0	5
- 200 базисных пунктов	33 138	0	0	(5)

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

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Процентный риск банковской книги	828 209	862 776
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	795 076	880 968
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	33 133	(18 192)
Капитал	34 032 287	21 244 689
Влияние на капитал (%)	2.43	4.06

Дополнительная информация о размере процентного риска раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и размещена в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка www.ccb.ru.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Управление риском ликвидности осуществляется непосредственно в процессе формирования отвечающих интересам Банка активов и пассивов с учетом текущих и прогнозируемых параметров в части сроков и цены привлечения и размещения средств. Правление Банка определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств на основе предложений, разработанных Казначейством и иными подразделениями Банка. Данная функция Правления, а также Комитетов при Правлении в части, касающейся их компетенции и полномочий, практически реализуется в рамках обычной деятельности указанных органов при утверждении новых сделок, введении новых банковских продуктов, пересмотре ранее согласованных с клиентами условий и т.п.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка.

Подход к оценке риска ликвидности, в том числе подход к стресс-анализу баланса Банка (который заключается в разбивки значимых по объему и наиболее ликвидных активов Банка по срокам, с учетом возможности/ скорости продажи активов), оценка величины возможных потерь из-за срочной реализации активов, порядок взаимодействия подразделений/ сотрудников Банка с целью управления риском ликвидности, прочие вопросы, связанные с риском ликвидности, регламентированы во внутреннем Порядке управления риском ликвидности

В Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка www.ccb.ru, раскрыта подробная информация о риске ликвидности включающая:

- краткое описание политики в области управления риском ликвидности,
- распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления,
- результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам,
- описание применяемых методов снижения риска ликвидности,
- описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности,
- информацию о процедурах контроля за управлением риском ликвидности,
- краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

Регулярная отчетность по риску ликвидности включает ежедневные и ежемесячные отчеты о нормативах ликвидности, о разрывах по срокам востребования (погашения) балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей, о стресс-тестировании для определения потребности в капитале в рамках ВПОДК, заключающемся в оценке стоимости привлечения на рынке дополнительной ликвидности при неожиданном (стрессовом) оттоке денежных средств клиентов.

Банк не является системно значимым, информация о нормативе краткосрочной ликвидности, в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", и информация о нормативе 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")" не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг

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.

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.*
Основной капитал, тыс. руб.	19 459 367	21 244 689
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	117 109 566	108 456 251
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	16.62%	19.59%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16.07%	-

*- Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков стал обязательным к раскрытию по состоянию на 1 апреля 2019 г., поэтому на 1 января 2019 г. не рассчитывался.

За 2019 г. норматив финансового рычага уменьшился на 3.0 п.п.

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 января 2020 г. составила 119 558 956 тыс. рублей, 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 — 117 109 566 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 2 449 390 тыс. рублей 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 различиями в методике расчетов указанных показателей.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а так же с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И) и следующих внутренних документов:

- «Кадровой политики»;
- «Положения об оплате труда работников»;
- «Положения о премировании работников»;
- «Положения о социальном пакете работников».

Заработная плата работников Банка состоит из гарантированной и переменной части. В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом.

В Банке предусматриваются премии по итогам работы за месяц и год, а так же премии по решению Совета директоров или Правления Банка. Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка за реализацию стратегии, своевременное и качественное выполнение ими своих трудовых обязанностей, выполнение финансовых и нефинансовых уставных задач Банка.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух членов Совета, в компетенцию которого входит контроль и мониторинг за разработкой и функционированием системы оплаты труда, в том числе выплатой вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, а также разработка рекомендаций по вопросам кадровой политики Банка в отношении исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски. Члены комитета не являются лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа, членами коллегиального исполнительного органа, лицами, занимающими должности в органах управления Банка. Члены Комитета по вознаграждениям обладают надлежащей профессиональной квалификацией, имеют высшее экономическое образование и многолетний практический опыт в области руководства финансовыми и нефинансовыми организациями, управления кредитными и иными рисками, что позволяет им в полной мере принимать взвешенные и адекватные решения по всем вопросам, связанным с системой оплаты труда работников Банка. В отчетном периоде было проведено два заседания Комитета по вознаграждениям. Выплаты вознаграждения членам Комитета в течение отчетного периода не производились.

В банке на регулярной основе проводится независимая оценка действующей в Банке системы оплаты труда, в рамках ежегодных заключений внешних аудиторов ООО «Эрнст Энд Янг» и «Коллегии Налоговых Консультантов». Совет директоров рассматривает и учитывает итоги независимой оценки, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда. Изменения в системе оплаты труда в результате независимой оценки в отчетном периоде не производились.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения.

В соответствии с требованиями Инструкции № 154-И определен Перечень работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее — работники, принимающие риски). К данной категории работников относятся:

- члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 9 чел.;
- руководители и работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (иные работники, принимающие риски) – 5 чел.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда. Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски, дифференцируется в зависимости от сферы их ответственности, степени значимости принимаемых ими решений и периодически пересматривается на предмет эффективности мотивации, соответствия текущим рыночным тенденциям, а также с учетом целевых задач в стратегии Банка. При этом, вознаграждение зависит от оценки рентабельности капитала Банка в целом, от качества управления рисками, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

Основными показателями выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы для работников, принимающих риски, являются:

- рентабельность капитала;

- уровень просроченной задолженности;
- объем привлеченных средств клиентов;
- уровень процентных и комиссионных доходов;
- стабильность (предсказуемость, динамика) целевого норматива Н1вподк – достаточность капитала с учетом всех рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- отсутствие или наличие нарушений лимитов 1 или 2 порядка в рамках ВПОДК.

Изменения в системе оплаты труда работников Банка, Советом директоров в течении отчетного периода не вносились.

Фонд оплаты труда подразделений, отвечающих за внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к финансовому результату, зависят от показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фиксированная часть оплаты труда подразделений, отвечающих за внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 процентов общего объема вознаграждения.

Совет директоров, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников Банка.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатами нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками.

Объем нефиксированной части вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом утвержденных целевых значений показателей, отвечающих требованиям «Положения об оплате труда» и «Положения о премировании» работников Банка. Для данной группы работников в «Положении о премировании», в соответствии с Инструкцией № 154-И, закреплены требования к пропорции между фиксированной и нефиксированной частями вознаграждения – выплата не менее 40% нефиксированной части вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, подлежит отсрочке (рассрочке) на срок не менее 3 лет и последующей корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда, в случае не достижения значений утвержденных целевых показателей. Нефиксированная часть оплаты труда определяется в соответствии с характером и масштабом совершаемых работниками Банка операций, результатами их деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В Банке предусматривается и применяется только денежная форма выплаты нефиксированной части оплаты труда к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. Неденежные формы оплаты труда в Банке отсутствуют.

В таблице 12.1 приведена информация о размере вознаграждений в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке:

Таблица 12.1
тыс.руб.

Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	5
2		Всего вознаграждений, из них:	17 007	7 280
3		денежные средства, всего, из них:	17 007	7 280
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	5
10		Всего вознаграждений, из них:	26 806	11 529
11		денежные средства, всего, из них:	14 901	6 433
12		отсроченные (рассроченные)	11 905	5 096
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		43 813	19 809

В таблице 12.2 приведена информация о фиксированных вознаграждениях в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке:

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	9	17 007	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	7 280	0	0	0	0	0

В таблице 12.3 приведена информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке:

Таблица 12.3
тыс. руб.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	69 771	0	0	0	0
1.1	денежные средства	69 771	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	32 500	0	0	0	0
2.1	денежные средства	32 500	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	102 271				0

Корректировки отсроченного (рассроченного) вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2019 году, не производились.

Выплаты отсроченного (рассроченного) вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2019 году, не производились.

Раздел XIII. Прочие значимые риски

Риск концентрации

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк рассматривает риск концентрации как общебанковский риск и для расчета и ограничения основных форм концентрации использует методологию Банка России, определенную Главой 4 Инструкции №180-И и главой 7

Приложения к Указанию №3624-У, что позволяет выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков.

Основным подразделением, координирующим и контролирующим управление риском концентрации, является Управление оценки рисков. Главное финансовое управление осуществляет вспомогательный контроль в части реализации риска концентрации на предмет зависимости от отдельных видов доходов и на предмет зависимости от отдельных источников ликвидности.

Принятие решений в части методов измерения и ограничения риска концентрации делегировано Комитету по управлению активами и пассивами при Правлении Банка. Распределение функций и полномочий, связанных с управлением рисками (в том числе риском концентрации), описано в Стратегии управления риском и капиталом.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков и следующих форм концентрации (в скобках приведен соответствующий показатель):

- значительного объема требований к одному или группе связанных контрагентов (отношение суммарного кредитного риска группы заемщиков к капиталу);
- значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одного сектора экономики к капиталу);
- значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одной географической зоны к капиталу);
- значительного объема вложений в инструменты одного типа, в том числе инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих (одних и тех же) для этих инструментов факторов (отношение суммарного объема требований к капиталу);
- зависимости от отдельных источников ликвидности (отношение суммарного объема привлечения по данному виду источника ликвидности к капиталу).

Для целей ограничения риска концентрации Банк использует двухуровневую систему лимитов, а также процедуру текущего контроля риска концентрации при принятии решений бизнес блоками Банка. Система лимитов предполагает наличие ограничений на разных уровнях корпоративного управления.

Ограничение на 1-ом уровне (на уровне стратегического управления) предполагает наличие капитального лимита по риску концентрации, представляющего собой предельное расчетное значение риска концентрации на капитал Банка по ВПОДК, ежегодно устанавливаемое Советом директоров в порядке и в сроки, предусмотренные Стратегией управления рисками и капиталом и Положением о планировании. В отношении данного лимита установлено фиксированное сигнальное значение в размере 95% от соответствующего лимита.

Управление оценки рисков на ежедневной основе контролирует уровень принятого риска концентрации путем сопоставления капитального лимита с расчетным значением риска концентрации на капитал по ВПОДК.

Стресс-тест по риску концентрации представляет собой проверку выполнения целевого норматива достаточности капитала по ВПОДК, а также проверку выполнения Банком нормативов Н1.0 и Н6 при условии дефолта крупнейшего заемщика (группы связанных заемщиков). В качестве размера стресс-убытка консервативно принимается полный объем требований к этому контрагенту (группе связанных контрагентов) за вычетом резервов, созданных по соответствующим требованиям, но без учета соответствующего обеспечения. Уровень ставки возмещения (recovery gate) консервативно принимается в размере 0%.

Стресс-тестирование применительно к риску концентрации осуществляется Управлением оценки рисков на ежеквартальной основе. Для целей принятия управленческих решений органы управления Банка получают информацию о результатах стресс-тестирования риска концентрации ежеквартально в рамках регулярной отчетности по риску концентрации.

Состав и периодичность формирования служебных отчетов о кредитном риске Банка.

Вид отчета	Периодичность составления	Пользователи отчетности	Состав отчета
Краткая справка о риске концентрации (контроль риска концентрации)	Ежедневно – в эл. форме с размещением на специальном сетевом ресурсе Ежемесячно – в письменной форме	Ежедневно в рабочем порядке – руководители бизнес-подразделений Ежемесячно в рабочем порядке – Исполнительные органы	<ul style="list-style-type: none"> • общий объем принятого Банком риска концентрации на дату ($RWA_{кр}$ на дату) в сравнении с установленным капитальным лимитом • вывод о степени утилизации лимитов первого и второго уровня; • сведения о приближении к сигнальным значениям и/или о нарушениях лимитов (при наличии подобных случаев).
Отчет о риске концентрации	Ежеквартально	Совет директоров В рабочем порядке – Исполнительные органы	<ul style="list-style-type: none"> • краткая справка о риске концентрации на отчетную дату, а также: • данные о распределении активов и риска по типам контрагентов, отраслям, географическим зонам (странам), видам финансовых инструментов; • отчет о результатах стресс-

