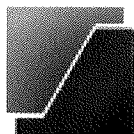


**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

За 1 полугодие 2021 года



**МОСКВА
2021 год**

Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	7
Раздел IV. Кредитный риск.....	9
Раздел V. Кредитный риск контрагента	14
Раздел VI. Риск секьюритизации	17
Раздел VII. Рыночный риск.....	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	17
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	17

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 июля 2021 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- ❖ Указание 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";
- ❖ Указание Банка России от 23.03.2020 N 5416-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом";
- ❖ Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ❖ Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При подготовке информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банк, в том числе, руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 г. и заканчивающийся 30 июня 2021 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 г.

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, включающая структуру собственных средств (капитала), управление капиталом, методы оценки, состав собственных средств (капитала), приведена в пункте 12 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года, размещенной на сайте Банка www.ccb.ru, в разделе «О Банке»/ «Финансовые показатели».

Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе «Финансовые показатели» на сайте www.ccb.ru.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 695 905
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 233 429
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	53 955 939	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	1 233 429
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	659 541	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 633	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	59 633	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	59 633
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	649 713	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	189 198
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	47
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 838 489	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	252	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	252
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	14 059	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	14 059
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Собственные средства (капитал) на 01.07.2021 составили 30 503 902 тыс. руб., величина базового и основного капиталов на 01.07.2021 совпала в силу отсутствия источников добавочного капитала и составила

29 284 579 тыс. рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составило 96%. Более подробно структура собственных средств раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 и размещена на сайте Банка www.ccb.ru в разделе «Финансовые показатели».

В течение 1 полугодия 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" и раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021, размещенной в разделе «Финансовые показатели» на сайте ccb.ru.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.07.2021 отсутствовали.

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 и размещена на сайте Банка www.ccb.ru в разделе «Финансовые показатели».

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков.

Таблица 2.1
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	79 555 819	85 784 134	6 364 466
2	при применении стандартизированного подхода	79 555 819	85 784 134	6 364 466
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:	3 250 756	2 620 124	260 060
7	при применении стандартизированного подхода	3 250 756	2 620 124	260 060
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	126 062	10 754	10 085
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении 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:	75 462 250	81 526 850	6 036 980
21	при применении стандартизированного подхода	75 462 250	81 526 850	6 036 980
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	17 171 550	17 497 650	1 373 724
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)	175 566 437	187 439 512	14 045 315

За отчетный период существенных изменений в представленных в Таблице 2.1 данных не выявлено.

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

Под обремененными активами следует понимать активы, имеющие соглашения, по которым возврат активов Банка зависит от исполнения третьими лицами и/или Банком своих обязательств, в том числе ценные бумаги проданные с обязательством их выкупа.

Ниже представлена информация об обремененных и доступных для предоставления в качестве обеспечения активах Банка по состоянию на 01.07.2021г.:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	56 446 940	0	39 857 184	2 852 820	96 304 124
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 069 760	0	11 924 548	0	31 994 308
2.1	кредитных организаций	2 305 313	0	632 104	0	2 937 417
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	17 764 447	0	11 292 444	0	29 056 891

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	36 220 587	0	2 852 820	2 852 820	39 073 407
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	36 220 587	0	2 852 820	2 852 820	39 073 407
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 220 587	0	2 852 820	2 852 820	39 073 407
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	56 673	0	3 412 750	0	3 469 423
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	99 920	0	283 721	0	383 641
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	19 835 699	0	19 835 699
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	296 182	0	296 182
8	Основные средства	0	0	570 548	0	570 548
9	Прочие активы	0	0	680 916	0	680 916

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	583 439	400 553
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	464 543	374 454
2.1	банкам - нерезидентам	318 438	291 809
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	136 795	73 141
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 310	9 504
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	796 676	656 902
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	782 225	644 695
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 451	12 207

Существенных изменений за отчетный период в данных, представленных в Таблице 3.4, не выявлено.

Таблица 3.7

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

N п/п	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					X	X
					X	X
3	Сумма	X			X	X
4	Итого	X	62 230 060	102 903 196	0	29 284 581

На отчетную дату, 01 июля 2021 г., по требованиям к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, подверженные кредитному и рыночному рискам, антициклическая надбавка не установлена или имеет значение, равное нулю. В графах 4 и 5 строки 4 отражены соответственно общая величина балансовой стоимости всех требований к резидентам Российской Федерации и иностранных государств и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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	1 266 339	0	34 605 199	14 336 715	21 534 823
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	35 558 286	0	35 558 286
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	10 855 056	1 336 617	9 518 439
4	Итого	0	1 266 339	0	81 018 541	15 673 332	66 611 548

На 1 июля 2021 г. Банк формировал резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, данная информация приведена в таблице ниже.

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 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	47 857 017	49 767 114	21 458	-	21 458

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 659 524	17 528 273	21 458	-	21 458
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 197 493	32 238 841	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.	6 854 044	81.00	5 551 776	51.00	3 495 562	30.00	2 056 213
1.1	ссуды	6 854 044	81.00	5 551 776	51.00	3 495 562	30.00	2 056 213
2	Реструктурированные ссуды	2 257 887	54.62	1 233 247	25.52	576 219	29.10	657 027
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Таблица 4.2
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)	1 236 528
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)	33 904
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-4 092
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)	1 266 339

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	21 235 063	299 760	300 000	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 319 445	32 238 841	29 437 757	0	0	0	0
3	Всего, из них:	24 554 508	32 538 601	29 737 757	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 921 745	-	2 921 746	-	27 904	0.955
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	-	-	-	-	-	-

	организации						
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 177 606	-	1 168 894	-	413 427	35.369
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	32 565 551	10 743 090	12 538 512	8 118 300	20 697 849	100.199
7	Розничные заемщики (контрагенты)	105 506	111 966	14 837	-	175 785	1 184.775
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	73 838	-	50 957	-	76 436	150.000
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 161 948	-	161 230	-	241 845	150.000
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	3 207 696	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 579 844	-	1 813 604	-	2 970 406	163.785
13	Прочие	6 443 555	-	5 723 082	-	54 952 167	960.185
14	Всего	51 237 289	10 855 056	24 392 862	8 118 300	79 555 819	244.703

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
Тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170 %	200%	250 %	300 %	600 %	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 893 842	-	-	-	-	-	27 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 921 746
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	944 333	-	-	-	-	224 561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 168 894
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	20 656 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 656 812
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	14 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 837
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 957	-	-	-	-	-	-	-	-	50 957
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161 230	-	-	-	-	-	-	-	-	161 230
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 313 604	-	-	-	500 000	-	-	-	-	1 813 604
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 442 292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 723 082
14	Всего	2 893 842	944 333	-	-	-	-	22 366 406	-	-	-	1 525 791	-	-	-	500 000	-	-	-	4 280 790	32 511 162

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В таблице 5.1 Банк раскрывает информацию о применяемых подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов.

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 величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 111	113 142	X		114 253	168 380
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	10 913 373	2 423 692
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	2 592 072

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	10 085	126 062
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 085	126 062

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							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									-
3	Банки развития									-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	822 525	236 175		4 820					1 063 520
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									-
6	Юридические лица	7 478 216			2 377 637		108 253			9 964 106
7	Розничные заемщики (контрагенты)									-
8	Прочие									-
9	Итого	8 300 741	236 175	-	2 382 457	-	108 253	-		11 027 626

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 операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					0	32 238 841
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					0	17 128 056
8	Прочее обеспечение					300 000	697 788
9	Итого	0	0	0	0	300 000	50 064 685

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)	-	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях расчета величины кредитного риска и кредитного риска контрагента, в связи с чем Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не заполнялась.

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	658 684
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	39 624 870	198 738
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	39 624 870	198 738
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	911 754	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	287 153	14 358
9	Гарантийный фонд	32 000	400 000
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 взноса 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.

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

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате влияния на Банк внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью 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. Величина операционного риска по состоянию на 1 июля 2021 г. составляет 1 373 724 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска приведен в Таблице 2.1 и составляет 1 373 724 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска банковской книги Банк придерживается взглядов и методологии формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», т.е. анализа разрывов между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/ выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

На 1 июля 2021 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.

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

	на 1 июля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Процентный риск банковской книги	1 525 141	1 649 325
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	1 612 807	1 571 159
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	-87 666	78 166
Капитал (собственные средства)	30 503 902	34 607 295
Влияние на капитал (%)	5,00	4,77

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не является системно значимым и не раскрывает информацию о риске ликвидности, предусмотренную к полугодовому раскрытию Указанием №4482-У.

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 1 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 «Финансовые показатели» на сайте Банка www.ccb.ru.

Норматив финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 июля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Основной капитал, тыс. руб.	29 284 579	32 453 059
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	102 241 712	115 724 155
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	28.64%	28.04%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	28.92%	30.03%

Величина норматива финансового рычага за 1 полугодие 2021 г. выросла на 0,6 п.п. и составила 28,64%. Увеличение значения норматива финансового рычага в основном обусловлено уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 3 168 480 тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 1 июля 2021 г. составила 108 469 913 тыс. руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 — 102 241 712 тыс. руб. Разница между этими двумя величинами составляет — 6 228 201 тыс. руб. и связана с учетом отражения активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) в подразделе 2.2 и различиями в методике расчетов указанных показателей.

Председатель Правления

Зимина Лариса Васильевна

Главный бухгалтер

Павлова Ольга Юрьевна

