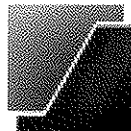


**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

**за 2018 год**



**МОСКВА  
2019 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 .....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	26
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	29
Раздел VII. Рыночный риск .....	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	34
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	34
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	36
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда .....	37

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») по состоянию на 01 января 2019 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- ❖ Указания Банка России от 6.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ❖ Указания Банка России от 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 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и может содержать ссылки на Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и следующие формы отчетности:

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2019 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](http://www.ccb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, включающая структуру собственных средств (капитала), управление капиталом, методы оценки, состав собственных средств (капитала), приведена в пункте 8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка [ccb.ru](http://ccb.ru).

Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и раскрыта в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте [ccb.ru](http://ccb.ru)

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, 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 01.01.2019 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 902	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	6 695 905
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	63 931 923	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	873 753	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	60 418	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	60 418	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	60 418

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	60 418	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	477 442
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	26 978
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 659 350	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 2018 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 и операционного рисков. Для оценки рисков ликвидности, концентрации, а также процентного риска Банком применяются собственные методики.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала, а также процедуры соотнесения фактического значения склонности к риску с целевым. При недостаточности фактического капитала 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 (*необходимого капитала*) определяется по формуле:

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

$N1_{\text{целевой}}$	целевой показатель достаточности капитала по ВПОДК (в %), определяющий склонность к риску.
$RWA_{\text{значимые риски}}$	значение суммы активов, взвешенных с учетом значимых рисков, в том числе при стрессовых событиях.
PR	суммарное значение оценки прочих 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 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии Инструкцией Банка России №180-И, приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"; и раскрыты в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте [ccb.ru](http://ccb.ru).

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 января 2019 г. составляет 21 244 689 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 16 557 598 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 902 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. рублей.

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 01.01.2019 представлены в части требований к резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии в сумме 1 579 079 тыс. руб.

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Деятельность Банка в существенной степени подвержена рыночному и кредитному рискам, которые определены Банком как значимые в 2018 году, 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.

Информирование СД и исполнительных органов в рамках ВПОДК.

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 агрегированного стресс-тестирования (с учетом 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 ежегодно, Правлению – ежеквартально.

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 отчетную дату	данные на 01.10.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	38 904 142	20 580 294	3 112 331
2	при применении стандартизированного подхода	38 904 142	20 580 294	3 112 331
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 017 519	3 277 695	321 401
5	при применении стандартизированного подхода	4 017 519	3 277 695	321 401
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо

(в тысячах российских рублей)

11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	64 627 088	56 985 000	5 170 167
17	при применении стандартизированного подхода	64 627 088	56 985 000	5 170 167
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	14 031 688	14 031 688	1 122 535
20	при применении базового индикативного подхода	14 031 688	14 031 688	1 122 535
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	121 580 437	94 874 677	9 726 435

Изменение в отчетном периоде суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, является следствием двух факторов - увеличением требований (обязательств) взвешенных по уровню кредитного риска в связи с применением показателя с повышенным требованием по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора и увеличением рыночного риска вследствие роста вложений в долевыми 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 риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подверженных рыночному риску	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	<b>I. АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	1 476 049	не применимо	1 476 049	0	не применимо	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	986 765	не применимо	986 765	0	не применимо	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	113 511	не применимо	113 511		не применимо			
3	Средства в кредитных организациях	5 158 857	не применимо	1 067 635	4 091 222	не применимо			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 379 617	не применимо	1 603 985	48 872 148	не применимо	58 750 546	25 086	
5	Чистая ссудная задолженность	15 686 383	не применимо	7 492 106	8 194 277	не применимо			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 814 110	не применимо	213 205	2 557 340	не применимо	2 600 905	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0	0

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

8	Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	не применимо	11 747	0	не применимо	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	не применимо		0	не применимо	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	873 753	не применимо	813 335	0	не применимо	0	60 418
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0
12	Прочие активы	587 960	не применимо	115 854	471 040	не применимо		1 066
13	Всего активов	87 975 241	не применимо	13 780 681	64 186 027	не применимо	61 351 451	86 570
	II. ПАССИВЫ	0						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0
15	Средства кредитных организаций	50 515 369	не применимо	0	0	не применимо	0	50 515 369
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 416 554	не применимо	0	0	не применимо	0	13 416 554
16.1	Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 313 168	не применимо	0	0	не применимо	0	4 313 168
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	596 047	не применимо	0	0	не применимо	0	596 047
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	72 331	не применимо	0	0	не применимо	0	72 331
20	Отложенное налоговое обязательство	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0
21	Прочие обязательства	503 600	не применимо	0	0	не применимо	0	503 600
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 016 243	не применимо	0	0	не применимо	0	1 016 243
23	Всего обязательств	66 120 144	не применимо	0	0	не применимо	0	66 120 144

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:	подверженны х кредитному рisku	включённых в сделки секьюритиза ции	подверженн ых кредитному рisku контрагента	подверженны х рыночному рisku
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)	87 888 671	13 780 681		64 186 027	61 351 451
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)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	87 888 671	13 780 681	0	64 186 027	61 351 451
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	152 625 721	9 808 014		20 828 486	135 857 842
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	-1 624 159	-816 577	0	0	0
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования	238 890 233	22 772 118	0	85 014 513	197 209 293

	к капиталу					
--	------------	--	--	--	--	--

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 годовому бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [csb.ru](http://csb.ru).

Ниже представлена информация об обремененных и доступных для предоставления в качестве обеспечения активах Банка по состоянию на 01.01.2019 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:	62 397 750	0	21 951 595	206 806
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	11 380 152	0	7 769 378	0
2.1	кредитных организаций	0	0	105 114	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	11 380 152	0	7 664 264	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	42 852 650	0	206 807	206 806
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	42 852 650	0	206 807	206 806
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	42 852 650	0	206 807	206 806
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 130 147	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 421 396	0	387 799	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 743 552	0	5 433 775	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 671 964	0
8	Основные средства	0	0	886 897	0
9	Прочие активы	0	0	464 828	0

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	698 509	1 239 123
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 233 351	5 004 931
2.1	банкам - нерезидентам	371 668	780 483
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 861 683	4 214 368
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	10 080
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 579 707	2 704 653
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 568 783	2 693 877
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 924	10 776

В течение 2018 г. произошло увеличение объема операций с контрагентами-нерезидентами в основном за счет увеличения объема сделок обратного РЕПО с государственными облигациями Российской Федерации (ОФЗ) и увеличения объема привлеченных средств юридических лиц-нерезидентов.

**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, относящееся 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 кредитование, 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.**

<b>Вид отчета</b>	<b>Периодичность составления</b>	<b>Пользователи, порядок информирования</b>	<b>Состав отчета</b>
<b>Краткая справка о кредитном риске</b>	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"> <li>• общий объем принятого Банком кредитного риска на дату (<i>RWA<sub>КР</sub> на дату</i>) в сравнении с установленным лимитом (Лимит <i>RWA<sub>КР</sub></i>),</li> <li>• объем кредитного риска в разрезе бизнес-подразделений в сравнении с установленными лимитами (<i>RWA<sub>КР</sub> - Кр Комитет, RWA<sub>КР</sub> – Казначейство</i>),</li> <li>• 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).</li> </ul>
<b>Отчет о кредитном риске</b>	Ежеквартально	Совет директоров  В рабочем порядке – Исполнительные органы управления	<ul style="list-style-type: none"> <li>• краткая справка о кредитном риске на дату составления квартальной отчетности, а также:</li> <li>• 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);</li> <li>• данные о распределении кредитного риска по типам контрагентов, отраслям, географическим зонам (странам);</li> <li>• информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов.</li> <li>• полный отчет об уровне кредитного риска контрагента</li> </ul>
<b>Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска</b>	Ежеквартально	Совет директоров  В рабочем порядке – Исполнительные органы управления	<ul style="list-style-type: none"> <li>• описание и обоснование стресс-фактора;</li> <li>• количественное влияние стресс-фактора на капитал, уровень кредитного риска и базовый норматив достаточности капитала Банка;</li> <li>• оценка достаточности риск-капитала в отношении кредитного риска;</li> <li>• вывод о результатах стресс-тестирования кредитного риска с предложениями по его снижению (в случае актуальности).</li> </ul>

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	2 779 293	0	33 462 413	20 555 323	15 686 383
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	42 607 430	0	42 607 430
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	10 615 595	1 016 243	9 599 352
4	Итого	0	2 779 293	0	86 685 438	21 571 566	67 893 165

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

Изменений данных Таблицы 4.1.1 за отчетный период не зафиксировано.

Таблица 4.1.2

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

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.		

(в тысячах российских рублей)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	8 706 275	56	4 858 124	23	2 043 918	-32	-2 814 206
1.1	ссуды	8 688 174	56	4 849 073	24	2 043 195	-32	-2 805 878
2	Реструктурированные ссуды	561 874	18	101 104	18	101 104	0	0
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	38 000	50	19 000	1	380	-49	-18 620

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)	2 518 660
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)	265 814
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)	247
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	-4 934

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)	2 779 293
---	--	-----------

Существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не выявлено;

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 2018 год, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [www.ccb.ru](http://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 стоимость, 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 ко 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 N 590-П.

Информация о суммах принятого обеспечения по категориям качества на 01.01.2019 раскрыта Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [ccb.ru](http://ccb.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	2 081 915	13 604 468	22 810 524	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 281 240	37 326 190	37 326 190	0	0	0	0
3	Всего, из них:	7 363 156	50 930 658	60 136 714	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	2 226 459	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 01.01.2019 составил 38 904 142 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 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	2 470 934	-	2 470 934	-	43 544	1.762
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 447 216	-	1 445 077	-	572 793	39.638
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	9 463 018	10 422 599	3 664 676	8 843 316	12 002 455	95.958
7	Розничные заемщики (контрагенты)	196 686	192 997	189 669	-	25 655	13.526
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	73 332	-	11 838	-	17 757	150.000
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 348 064	-	338 454	-	507 681	150.000
10	Вложения в акции	169 841	-	169 841	-	254 762	150.000
11	Просроченные требования (обязательства)	2 454 476	-	29 727	-	29 727	100.000
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 805 621	-	2 292 574	-	3 438 861	150.000
13	Прочие	12 255 488	-	3 316 013	-	22 010 907	663.776
14	Всего	34 684 676	10 615 595	13 928 802	8 843 316	38 904 142	170.841

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

№	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	2 427 390	-	-	-	-	-	43 544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 470 934
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 090 369	-	-	-	-	354 685	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	1 445 077
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	506 153	-	-	-	-	-	11 999 786	-	2 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 507 992
7	Розничные заемщики (контрагенты)	165 958	-	-	-	-	-	17 230	-	6 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189 669
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 838	-	-	-	-	-	-	-	11 838



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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338 454	-	-	-	-	-	-	-	-	338 454
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169 841	-	-	-	-	-	-	-	-	169 841
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	29 727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 727
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 292 574	-	-	-	-	-	-	-	-	2 292 574
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	358 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 625 643	1 331 577	-	3 316 013
14	Всего	3 099 501	1 090 369	-	-	-	-	12 803 764	-	8 534	-	2 812 730	-	-	-	-	-	1 625 643	1 331 577	-	22 772 118

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 2018 год, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [www.ccb.ru](http://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.
Ном ер	Наименование подхода	Текущий кредитны й риск	Потенциаль ный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительн ая величина риска	Кoeffицие нт, используем ый для расчета величины, подверженн ой риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструменто 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)	25 086	836 603	X		861 689	863 360
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 536 074	1 878 633
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными	X	X	X	X		

	бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	2 741 993

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:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	28 281	353 512
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	28 281	353 512

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)	1 358 286	1 410 013		58 751					2 827 050
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									-
6	Юридические лица	4 920 523			984 521		944 478			6 849 522
7	Розничные заемщики (контрагенты)									-
8	Прочие									-

9	Итого	6 278 809	1 410 013	-	1 043 272	-	944 478	-	9 676 572
---	-------	-----------	-----------	---	-----------	---	---------	---	-----------

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

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					9 140 583	41 251 184
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						10 178 304
8	Прочее обеспечение					50 000	
9	Итого	0	0	0	0	9 190 583	51 429 488

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)	6 947 060	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	6 947 060	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		24 699
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

рisku 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	922 014
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	6 553 056	327 652
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	6 553 056	327 652
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 742 836	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 644 395	132 220
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 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*.

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, находятся 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.

Целевой уровень рыночного риска (склонность к рыночному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом рыночного риска, на планируемые даты.

Величина капитала Банка, необходимого для покрытия фактически принятого рыночного риска, определяется путем умножения величины рыночного риска на целевой уровень достаточности капитала (N<sub>1</sub>целевой), устанавливаемый Советом директоров Банка в Стратегии управления рисками и капиталом.

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 2019 г. (в тыс.руб.)
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	64 627 088
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	2 628 903
1.1.1	ОПР	- общий	2 233 537
1.1.2	СПР	- специальный	395 366
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	2 449 683
1.2.1	ОФР	- общий	1 345 118
1.2.2	СФР	- специальный	1 104 565
1.3	ВР	Валютный риск	83 825
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	7 756
1.4.1	ОТР	- основной	6 463
1.4.2	ДТР	- дополнительный	1 293

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 шоковым 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 2018 не было случаев превышения полученных по результатам стресс-тестирования убытков размера риск-капитала по рыночному риску.

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 объема 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).

В зависимости от уровня лимитов Банк определяет следующие параметры сигнальных значений:

*Для лимитов первого и второго уровней:*

- предупредительный «желтый» уровень (Call Level) – при достижении величины риска 90% от установленного лимита;
- критичный «красный» уровень (Stop Loss) – при достижении величины риска 95% от установленного лимита.

*Для лимитов третьего уровня:*

- предупредительный «желтый» уровень (Call Level) – при достижении величины риска 80% от установленного лимита;
- критичный «красный» уровень (Stop Loss) – при достижении величины риска 95% от установленного лимита.

В случае достижения сигнальных значений и/или в случае превышения лимитов предполагаются комплекс следующих последовательных действий:

*Применительно к лимитам первого и второго уровней при достижении сигнальных значений «желтого» уровня:*

- Комитет по управлению активами и пассивами, на основании пояснительной информации Управления оценки рисков и Казначейства, проводит анализа факторов (причин), послуживших достижению сигнального значения «желтого» уровня, и определяет меры по снижению уровня риска путем применения стандартных решений (например, заключения хеджирующих сделок, сокращения и/или закрытия наиболее рискованных позиций Торгового портфеля, и т.д.), а также устанавливает сроки исполнения данных решений;
- Решение Комитета по управлению активами и пассивами доводится до Правления Банка, Казначейства и Управления оценки рисков. *Казначейство* в указанные сроки исполняет решение Комитета по управлению активами и пассивами, после чего Управление оценки рисков проводит мониторинг результатов принятых мер и, в случае их недостаточности, совместно с Казначейством вырабатывает новые решения с их последующим согласованием Комитетом по управлению активами и пассивами.

*Применительно к лимитам первого и второго уровней при достижении сигнальных значений «красного» уровня или нарушения лимита:*

- Комитет по управлению активами и пассивами, по результатам анализа причин, приведших к такой ситуации, *информирует Совет директоров* о достижении сигнального значения «красного» уровня или нарушения лимита с предложением мер по снижению уровня рыночного риска.
- *Совет директоров* принимает решение о мерах по снижению уровня рыночного риска (например, по увеличению лимита совокупного рыночного риска, перераспределению лимитов *риск капитала* между подразделениями Банка, реструктуризации *Торгового портфеля* и т.п.). Решение Совета директоров доводится до сведения Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Казначейства и Управления оценки рисков. *Контроль* надлежащего исполнения решения Совета директоров осуществляется *Управлением оценки рисков*.

*Применительно к лимитам третьего уровня*

- Сигнальные значения «желтого» уровня в отношении позиционных лимитов носят индикативный характер, ввиду чего информация об их достижении доводится Управлением оценки рисков до руководителя Казначейства в качестве индикатора будущих (но не срочных) мер реагирования.
- Достижение *сигнальных значений «красного» уровня и/или факт нарушения лимита*, выявленные в процессе мониторинга утилизации позиционных лимитов со стороны Управления оценки рисков, является *основанием для немедленного формирования предложений по оптимизации рыночного риска*. Планирование и практическая реализация подобных мер осуществляется Казначейством Банка с последующим контролем со стороны Управления оценки рисков.
- Достижение *сигнальных значений «красного» уровня и/или факт нарушения лимитов третьего уровня*, кроме *объемно-позиционных*, влечет выработку мер Управлением оценки рисков и Казначейством с целью нивелирования негативной динамики в переоценке *Торгового портфеля*, что *согласовывается Комитетом по управлению активами и пассивами*.

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 прибыль (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.

Информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля, политике в области снижения риска, оценке эффективности процедур управления операционным риском, состав и периодичность отчетов, раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и размещена в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [csb.ru](http://csb.ru).

Банк применяет базовый индикативный подход для определения размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска по состоянию на 1 января 2019 г. составляет 1 122 535 тыс. руб., рассчитанный в соответствии с требованиями Положения №346-П; размер требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, и по состоянию на 01.01.2019 составляет 14 031 688 тыс.руб.

## 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 01.01.2019 требования к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля составила 10 784 698 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 2019 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 2019 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность, всего, из них:	5 450 628	1 699 768	736 482	1 190 308
кредитных организаций	2 355 909	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 082 751	403 520	711 432	1 098 394
физических лиц	11 968	1 296 248	25 050	91 914
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
Вложения в долевыми ценные бумаги	191 499	0	0	5 945 869
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	224 967	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>5 867 094</b>	<b>1 699 768</b>	<b>736 482</b>	<b>7 136 177</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	50 654 246	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	50 654 246	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 705 431	210 443	1 371 180	725 517
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 808 061	0	0	0
депозиты юридических лиц	39 091	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	858 279	210 443	1 371 180	725 517
Выпущенные долговые обязательства	106 366	35 122	5 319	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	885 674	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>53 466 043</b>	<b>245 565</b>	<b>1 376 504</b>	<b>725 517</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-47 598 949</b>	<b>1 454 203</b>	<b>-640 022</b>	<b>6 410 660</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода :</b>				
+ 200 базисных пунктов	(912 281)	24 236	(8 000)	32 053
- 200 базисных пунктов	912 281	(24 236)	8 000	(32 053)

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 2019 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	194 623	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	374 799	1 023	2 406	2 935
кредитных организаций	374 037	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	710	460	1 615
физических лиц	762	313	1 946	1 320
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	697 629	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1 267 051</b>	<b>1 023</b>	<b>2 406</b>	<b>2 935</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	283 450	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	193 371	0	0	0
депозиты юридических лиц	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	90 079	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	37 664	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>321 114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>945 937</b>	<b>1 023</b>	<b>2 406</b>	<b>2 935</b>

**Изменение чистого процентного дохода :**

+ 200 базисных пунктов	18 130	17	30	15
- 200 базисных пунктов	(18 130)	(17)	(30)	(15)

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

	<u>на 1 января 2019 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
<b>Процентный риск банковской книги</b>	<b>862 776</b>	<b>444 458</b>
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	880 968	397 653
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	(18 192)	46 805
<b>Капитал</b>	<b>21 244 689</b>	<b>23 954 014</b>
<b>Влияние на капитал (%)</b>	<b>4.06%</b>	<b>1.86%</b>

Дополнительная информация о размере процентного риска раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и размещена в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [www.ccb.ru](http://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 в оперативном порядке 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 разбиении 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 2018 год, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [www.ccb.ru](http://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 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.

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и в разделах 1 и 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"; и раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Основной капитал, тыс. руб.	21 244 689	23 865 205
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	108 456 251	79 314 595
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.6%	30.1%

За 2018 г. показатель финансового рычага уменьшился на 10.5% п.п. в результате роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском при одновременном снижении основного капитала.

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 2019 г. составила 101 771 024 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 — 108 456 251 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 6 685 227 тыс. рублей и связана с учетом отражения активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств 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 выполнения 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.

Информация о размере вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

#### Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1			4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	5
2		Всего вознаграждений, из них:	17 507	7 483
3		денежные средства, всего, из них:	17 507	7 483
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:	27 051	11 599
11		денежные средства, всего, из них:	14 796	6 361
12		отсроченные (рассроченные)	12 255	5 238
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		44 558	19 082

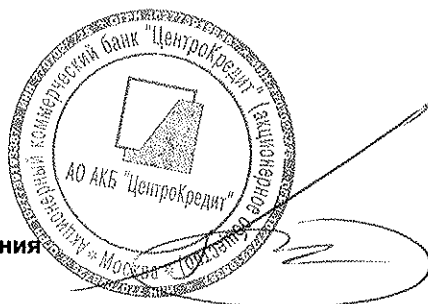
## Информация о фиксированных вознаграждениях

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	17 507	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	7 483	0	0	0	0	0

Корректировки отсроченного (рассроченного) вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2018 году, не производились.

Выплаты отсроченного (рассроченного) вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2018 году, не производились.

Председатель Правления



Зими́на Ла́рса Васи́льевна

 Главный бухгалтер-начальник  
 Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна