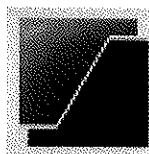


**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

**За 1 полугодие 2019 года**



**МОСКВА  
2019 год**

## Оглавление

Введение .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	8
Раздел IV. Кредитный риск .....	9
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	16
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	19
Раздел VII. Рыночный риск .....	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	21
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	21

## Введение

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 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 12.11.2018 г. № 4967-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом";
- ❖ Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ❖ Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30 июня 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 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 11 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года, размещенной на сайте Банка [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru) в разделе «Раскрытие информации»/«Финансовые показатели».

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

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2019 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	8 258 315
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	70 515 040	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 258 315
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	857 910	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	62 391	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	X	62 391	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	62 391

	таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	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	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	483 035
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	14 310
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 224 518	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
-----	---	---	---	---	----	---

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

Собственные средства (капитал) на 01.07.2019 составили 27 675 337 тыс.руб., величина базового и основного капиталов на 01.07.2019 совпадает в силу отсутствия источников добавочного капитала и составляет 19 431 332 тыс.руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 70,2%. Более подробно структура собственных средств раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 и размещена на сайте Банка [www.csb.ru](http://www.csb.ru) в разделе «Раскрытие информации».

В течение 1 полугодия 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" и раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019, размещенной в разделе «Раскрытие информации» на сайте [csb.ru](http://csb.ru).

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков к резидентам стран в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2019 представлены в части требований к резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии в сумме 2 724 083 тыс.рублей.

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Информации об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 и размещена на сайте Банка [www.csb.ru](http://www.csb.ru) в разделе «Раскрытие информации».

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

Таблица 2.1  
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на 01.04.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 988 421	31 549 392	1 759 074
2	при применении стандартизированного подхода	21 988 421	31 549 392	1 759 074
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 493 990	3 615 049	359 519
7	при применении стандартизированного подхода	4 493 990	3 615 049	359 519
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	344 665	286 111	27 573
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	86 862 963	76 281 663	6 949 037
21	при применении стандартизированного подхода	86 862 963	76 281 663	6 949 037
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	4 393 750	4 393 750	351 500
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	118 083 789	116 125 965	9 446 703

Увеличение собственных средств Банка на 01.07.2019 привело к исключению из требований (обязательств) взвешенных по уровню кредитного риска отдельных активов, в отношении которых предусматривалось применение повышенных требований по покрытию капиталом, и, соответственно, включение данных активов в расчет рыночного риска. Увеличение требований (обязательств) взвешенных по уровню кредитного риска контрагента в значительной мере обусловлено увеличением операций обратного РЕПО.

Банк для расчета достаточности капитала в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала учитывает следующие риски: кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, процентный риск (банковской книги), риск концентрации, операционный риск и риск ликвидности. Не вошедшая в Таблицу 2.1 часть минимального капитала, необходимого для покрытия рисков составляет 1 679 617 тыс. руб. (риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации).

Суммарный капитал, оцениваемый банком в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.07.2019 таким образом составил 11 126 320 тыс.рублей.

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

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

Ниже представлена информация об обремененных и доступных для предоставления в качестве обеспечения активах Банка по состоянию на 01.07.2019 г.:

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:	70 174 337	0	31 239 646	2 191 605
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 627 741	0	7 325 771	0
2.1	кредитных организаций	1 700 048	0	123 345	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	15 927 693	0	7 202 426	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	45 914 344	0	2 191 605	2 191 605
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:	45 914 344	0	2 191 605	2 191 605
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	45 914 344	0	2 191 605	2 191 605
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 422	0	7 119 334	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	561 557	0	359 444	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 065 273	0	11 800 145	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	876 708	0
8	Основные средства	0	0	868 047	0
9	Прочие активы	0	0	698 592	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

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	646 404	698 509
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 101 064	6 233 351
2.1	банкам - нерезидентам	371 774	371 668
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 729 290	5 861 683
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 557 221	5 579 707
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 544 201	5 568 783
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 020	10 924

Увеличение средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, с начала года обусловлено изменением остатков на брокерских счетах и носит временный характер.

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.000	7 682 844	2 724 083	X	X
3	Сумма	X	7 682 844	2 724 083	X	X
4	Итого	X	52 692 599	51 506 382	0.053	19 431 332

**Раздел IV. Кредитный риск**

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

Таблица 4.1

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

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	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	3 536 056	0	33 538 920	17 870 608	19 204 368
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	50 043 162	0	50 043 162
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	10 105 947	747 833	9 358 114
4	Итого	0	3 536 056	0	93 688 028	18 618 441	78 605 643

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	тыс. руб.		
				Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 325 322	50.00%	662 661	20.00%	265 064	0.00	0
1.1	ссуды	1 325 322	50.00%	662 661	20.00%	265 064	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	1 124 202	42.47%	477 413	21.47%	241 312	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	450 000	50%	225 000	0%	0	0	0

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)	2 908 612
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)	288 872
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	338 573
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)	3 536 056

Таблица 4.3  
Методы снижения кредитного риска

		тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13 175 854	6 028 514	9 543 627	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	13 040 210	37 002 951	37 002 951	0	0	0	0
3	Всего, из них:	26 216 064	43 031 465	46 546 578	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	245	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	2 998 752	-	2 998 752	-	22 895	0.763
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 418 300	-	1 411 332	-	573 428	40.630
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	21 341 402	9 905 324	7 751 554	8 560 530	16 312 084	100.000
7	Розничные заемщики (контрагенты)	31 443	200 623	23 494	-	23 494	100.000
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	64 080	-	5 320	-	7 980	150.000
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 481 520	-	676 354	-	1 014 531	150.000
10	Вложения в акции	180 861	-	180 861	-	271 292	150.000
11	Просроченные требования (обязательства)	3 284 273	-	1 401	-	1 401	100.000
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 654 098	-	2 106 408	-	3 159 611	150.000
13	Прочие	624 516	-	601 705	-	601 705	100.000
14	Всего	36 079 245	10 105 947	15 757 181	8 560 530	21 988 421	90.421

Таблица 4.5  
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																всего			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%		1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 975 857	-	-	-	-	-	22 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 998 752
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 047 394	-	-	-	-	363 916	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411 332
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	16 312 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 312 084
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	23 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 494
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 320	-	-	-	-	-	-	-	-	5 320
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	676 354	-	-	-	-	-	-	-	-	676 354
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180 861	-	-	-	-	-	-	-	-	180 861
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	1 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 401

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 г.  
(в тысячах российских рублей)

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 106 408	-	-	2 106 408
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	601 705
14	Всего	2 975 857	1 047 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 968 965	-	-	24 317 711

### Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.1  
Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженно ая риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагент а, взвешенна я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	15 913	1 035 724	X	-	1 051 637	1 034 768
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	12 296 279	2 461 945
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	3 496 713



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	27 573	344 665
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	27 573	344 665

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)	2 698 774	906 846		394 207					3 999 827
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									-
6	Юридические лица	6 718 382			2 046 853		582 856			9 348 091
7	Розничные заемщики (контрагенты)									-
8	Прочие									-
9	Итого	9 417 156	906 846	-	2 441 060	-	582 856	-		13 347 918

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					9 243 627	40 202 131
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	-	-	-	-	-	6 986 333
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	300 000	4 568 060
9	Итого	0	0	0	0	9 543 627	51 756 524

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)	6 307 560	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	6 307 560	-
8	Справедливая стоимость	-	-
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	11 234	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

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

Таблица 5.8  
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	997 277
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	53 273 897	317 438
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	53 273 897	317 438
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 778 911	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	317 871	15 894
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.

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

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

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

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Банк применяет базовый индикативный подход для определения размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска по состоянию на 1 июля 2019 г. составляет 351 500 тыс. руб., рассчитанный в соответствии с требованиями Положения №652-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 01.07.2019 составляет 4 393 750 тыс.руб.

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска банковской книги Банк придерживается взглядов и методологии формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», т.е. анализа разрывов между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

На 1 июля 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 июля 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:	4 622 628	1 891 718	1 756 851	2 402 736
кредитных организаций	300 000	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4 314 514	1 835 792	1 564 782	1 892 874
физических лиц	8 114	55 926	192 069	509 862
Вложения в долевые ценные бумаги	199 750	8 414 657	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	3 324 784	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>8 147 162</b>	<b>10 306 375</b>	<b>1 756 851</b>	<b>2 402 736</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	48 136 136	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	48 136 136	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 064 290	574 992	880 004	785 395
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	801 134	0	0	0
депозиты юридических лиц	364 427	486 102	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	898 729	88 890	880 004	785 395
Выпущенные долговые обязательства	49 210	0	12 234	159 731
Источники собственных средств (капитала)	0	5	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	3 573 583	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>53 823 219</b>	<b>574 997</b>	<b>892 238</b>	<b>945 126</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(45 676 057)</b>	<b>9 731 378</b>	<b>864 613</b>	<b>1 457 610</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода :</b>				
+ 200 базисных пунктов	(875 427)	162 183	10 808	7 288
- 200 базисных пунктов	875 427	(162 183)	(10 808)	(7 288)

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 июля 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	162 269	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	373 274	7	901	67
кредитных организаций	372 269	0	0	0
физических лиц	1 005	7	901	67
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	285 831	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>821 374</b>	<b>7</b>	<b>901</b>	<b>67</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 556 700	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	1 556 700	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 350 662	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	209 038	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	134 968	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	32 178	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>8 513 123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(7 691 749)</b>	<b>7</b>	<b>901</b>	<b>67</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода :</b>				
+ 200 базисных пунктов	(147 420)	0	11	0
- 200 базисных пунктов	147 420	(0)	(11)	(0)

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

	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
<b>Процентный риск банковской книги (тыс.руб.)</b>	<b>774 066</b>	<b>865 210</b>
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	695 148	863 993
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	78 917	1 217
<b>Капитал (тыс.руб.)</b>	<b>27 675 337</b>	<b>21 244 689</b>
<b>Влияние на капитал (%)</b>	<b>2.80</b>	<b>4.07</b>

#### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

#### Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 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.

Норматив финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.*
Основной капитал, тыс. руб.	19 431 332	21 244 689
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	125 941 927	108 456 251
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	15.43%	19.59%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14.87%	-

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

За 1 полугодие 2019 г. норматив финансового рычага уменьшился на 4.2% п.п. в результате роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 1 июля 2019 г. составила 120 795 957 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 — 125 941 927 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 5 145 970 тыс. рублей и связана с учетом отражения активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) в подразделе 2.2 и различиями в методике расчетов указанных показателей.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер, начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

