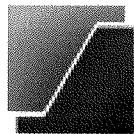


**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

За 1 полугодие 2020 года



**МОСКВА
2020 год**

Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	7
Раздел IV. Кредитный риск.....	9
Раздел V. Кредитный риск контрагента	13
Раздел VI. Риск секьюритизации	16
Раздел VII. Рыночный риск.....	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	16
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	16

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 2020 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

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

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 г. и заканчивающийся 30 июня 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 г.

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, включающая структуру собственных средств (капитала), управление капиталом, методы оценки, состав собственных средств (капитала), приведена в пункте 11 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года, размещенной на сайте Банка 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.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020 г

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 901	"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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	56 222 803	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	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	724 156	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	65 451	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	65 451	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	65 451
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	440 792
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	17 912 795	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Собственные средства (капитал) на 01.07.2020 составили 31 798 405 тыс. рублей, величина базового и основного капиталов на 01.07.2020 совпадала в силу отсутствия источников добавочного капитала и составляла 31 798 405 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составило 100%. Более подробно структура собственных средств раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 и размещена на сайте Банка www.ccb.ru в разделе «Раскрытие информации».

В течение 1 полугодия 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией

Банка России №199-И, приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" и раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020, размещенной в разделе «Раскрытие информации» на сайте ccb.ru.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.07.2020 отсутствовали.

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 и размещена на сайте Банка www.ccb.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 01.07.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 659 091	22 166 695	1 732 727
2	при применении стандартизированного подхода	21 659 091	22 166 695	1 732 727
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 614 430	3 573 134	209 154
7	при применении стандартизированного подхода	2 614 430	3 573 134	209 154
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	137 877	224 472	11 030
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	81 379 800	77 250 925	6 510 384
21	при применении стандартизированного подхода	81 379 800	77 250 925	6 510 384
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	17 497 650	17 497 650	1 399 812
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	123 288 848	120 712 876	9 863 108

Увеличение требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2020 г. обусловлено увеличением показателя рыночного риска за счет увеличения вложений в долевые ценные бумаги.

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

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 01.07.2020г.:

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:	54 329 584	0	40 332 963	12 584 513
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	14 601 198	0	6 498 639	0
2.1	кредитных организаций	1 053 676	0	29 508	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13 547 522	0	6 469 131	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	39 295 767	0	12 584 513	12 584 513
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:	39 295 767	0	12 584 513	12 584 513
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 295 767	0	12 584 513	12 584 513
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	23 439	0	3 672 807	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	409 180	0	475 586	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 072 953	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 017 262	0
8	Основные средства	0	0	737 744	0
9	Прочие активы	0	0	273 459	0

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

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

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	378 109	672 886
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	246 836	329 873
2.1	банкам - нерезидентам	237 834	321 909
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 999	7 964
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 307 436	8 362 012
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 297 833	8 351 697
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 603	10 315

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4: объем средств нерезидентов (строка 4 таблицы 3.4) снизился на 5 054 576 тыс. руб., за счет уменьшения средств на брокерских и текущих счетах юридических лиц.

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1					X	X
					X	X

3	Сумма	X			X		X
4	Итого	X	48 248 290	45 768 135	0		31 798 405

На отчетную дату, 01 июля 2020г., по требованиям к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, подверженные кредитному и рыночному рискам, антициклическая надбавка не установлена или имеет значение, равное нулю. В графах 4 и 5 строки 4 отражены соответственно общая величина балансовой стоимости всех требований к резидентам Российской Федерации и иностранных государств и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Таблица 4.1
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

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	2 312 474	0	28 707 271	13 367 452	17 652 293
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	51 536 731	0	51 536 731
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	8 970 831	1 387 366	7 583 465
4	Итого	0	2 312 474	0	89 214 833	14 754 818	76 772 489

На 1 июля 2020 г. Банк не формировал резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У, Таблица 4.1.1 «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"» не заполнялась.

Таблица 4.1.2
Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	2 182 545	49.01	1 069 576	20.63	450 215	28.38	619 361
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.2
Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

			тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг	
1	2	3	
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 291 583	
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)	39 375	
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	-18 484	
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)	2 312 474	

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	15 627 004	2 025 289	2 026 589	0	0	0	0	
2	Долговые ценные бумаги	13 265 414	38 271 317	35 441 389	0	0	0	0	
3	Всего, из них:	28 892 418	40 296 606	37 467 978	0	0	0	0	

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 501 696	-	2 501 697	-	26 743	1.069
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	849 575	-	843 062	-	297 838	35.328
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	26 001 565	8 801 249	8 939 529	6 468 679	15 446 208	100.247
7	Розничные заемщики (контрагенты)	303 178	169 582	117 265	-	1 438 508	1 226.716
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	76 722	-	3 213	-	4 820	150.000
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 400 520	-	947 924	-	1 421 886	150.000
10	Вложения в акции	8 460	-	8 460	-	12 690	150.000
11	Просроченные требования (обязательства)	3 953 195	-	465	-	465	100.000
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 785 657	-	1 602 479	-	2 403 719	150.000
13	Прочие	1 024 013	-	606 216	-	606 216	100.000
14	Всего	39 904 581	8 970 831	15 570 310	6 468 679	21 659 091	98.276

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

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

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 %		про чие	
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	2 474 954	-	-	-	-	-	26 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 501 697
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	681 531	-	-	-	-	161 531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843 062
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	15 332 208	-	-	-	76 000	-	-	-	-	-	-	-	-	15 408 208
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	94 865	-	-	-	22 400	-	-	-	-	-	-	-	-	117 265
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 213	-	-	-	-	-	-	-	-	3 213
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	947 924	-	-	-	-	-	-	-	-	947 924
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 460	-	-	-	-	-	-	-	-	8 460
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 602 479	-	-	-	-	-	-	-	-	1 602 479
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	606 216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 216
14	Всего	2 474 954	681 531	-	-	-	-	16 222 028	-	-	-	2 660 476	-	-	-	-	-	-	-	-	22 038 989

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, подверженна я риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 917	798 694	X		802 611	703 484
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	5 653 133	1 234 677
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	1 938 161

Таблица 5.2

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

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	11 030	137 877
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	11 030	137 877

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)	460 666	-		88 942					549 608
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									-
6	Юридические лица	4 056 958			1 849 096		83			5 906 136
7	Розничные заемщики (контрагенты)									-
8	Прочие									-
9	Итого	4 517 624	-	-	1 938 038	-	83	-		6 455 744

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					0	38 271 317
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					650 000	8 258 379
8	Прочее обеспечение					0	3 873 057
9	Итого	0	0	0	0	650 000	50 402 753

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)	6 995 130	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	6 995 130	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	3 848	
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	676 269
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	45 484 858	240 164
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	45 484 858	240 164
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	913 379	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	308 736	15 437
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 2020 г. составляет 1 399 812 тыс. руб., рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №652-П. Размер требований к капиталу, в соответствии с Инструкцией № 199-И, определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, и по состоянию на 01.07.2020 составляет 17 497 650 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 400 базисных пунктов.

На 1 июля 2020 г. Банк не оценивал процентный риск банковской книги в разрезе валют, ввиду того, что сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

	на 1 июля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Процентный риск банковской книги	1 602 733	828 209
из них:		
процентный риск по операциям в рублях РФ	1 550 759	795 076
процентный риск по операциям в валюте отличной от рублей РФ	51 974	33 133
Капитал (собственные средства)	31 798 405	34 032 287
Влияние на капитал (%)	5.04	2.43

Рост процентного риска с начала года обусловлен изменением во 2 квартала 2020 года стресс-фактора для оценки чувствительности процентного дохода Банка к изменению уровня процентной ставки с 200 на 400 базисных пунктов.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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

Норматив финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 июля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Основной капитал, тыс. руб.	31 798 405	19 459 367
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	102 065 679	117 109 566
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	31.15%	16.62%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	34.75%	16.07%

Величина норматива финансового рычага за 1 полугодие 2020 г. увеличилась на 14.5 п.п. и составила 31,15%. Увеличение норматива финансового рычага в основном обусловлено повышением суммы основного капитала на 12 339 038 тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 1 июля 2020 г. составила 107 347 670 тыс. руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 — 102 065 679 тыс. руб. Разница между этими двумя величинами составляет — 5 281 991 тыс. руб. и связана с учетом отражения активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) в подразделе 2.2 и различиями в методике расчетов указанных показателей.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Скиба Наталья Валентиновна