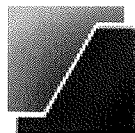


**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

**за 2020 год**



**МОСКВА  
2021 год**

## Оглавление

ВВЕДЕНИЕ .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	11
Раздел IV. Кредитный риск .....	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	26
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	29
Раздел VII. Рыночный риск .....	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	33
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	34
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	36
Раздел XI. Финансовый рычаг .....	37
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда .....	37
Раздел XIII. Прочие значимые риски .....	41

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- ❖ 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 31 декабря 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2021 г.

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

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

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

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта на сайте Банка по адресу [www.csb.ru](http://www.csb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, включающая структуру собственных средств (капитала), управление капиталом, методы оценки, состав собственных средств (капитала), приведена в пункте 13 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка [scb.ru](http://scb.ru).

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

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

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2021 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 901	"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	2 154 283
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	61 376 376	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	2 154 283
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	689 330	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	64 452	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	64 452	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	64 452
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 041 601	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	190 425
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	47
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 599 373	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Политика управления капиталом Банка предусматривает применение следующих основных инструментов:

- ежегодное *планирование капитала* Банка и определение *склонности к риску*;
- определение *структуры рисков*, их оценка, прогнозирование;
- регулярное *соотнесение фактического и необходимого* капитала Банка;
- определение и соблюдение *системы лимитов* распределения капитала на виды рисков;
- *стресс-тестирование* достаточности капитала;
- регулярная *отчетность*.

Оценка прогнозных значений планируемого капитала осуществляется на основе плановых (целевых) компонентов, его составляющих, при этом определение склонности к риску базируется на группе факторов, основными из которых являются целевой/текущий кредитный рейтинг, текущая структура рисков и капитала Банка, характер планируемых операций Банка, а также макроэкономические факторы.

Вследствие высокой доли основного капитала в структуре собственных средств Банка склонность к риску определяется как целевое значение аналога норматива достаточности капитала N1.0. Склонность к риску включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Целевое значение склонности к риску Банка на 2020 год составляет 10.5%.

В Банке определены значимые риски, то есть те риски, реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка, в том числе по ВПОДК.

В качестве методов оценки рисков для целей оценки достаточности капитала по ВПОДК Банком применяется стандартная методология Банка России для оценки кредитного (в том числе кредитного риска контрагента), рыночного, операционного рисков и процентного риска. Для оценки рисков ликвидности и концентрации Банком применяются собственные методики.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала, а также процедуры соотнесения фактического значения склонности к риску с целевым. При недостаточности фактического капитала предусмотрены процедуры по снижению принятых рисков/увеличению капитала Банка.

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

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

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

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

Система лимитов включает:

*Лимиты первого уровня:*

- лимиты от капитала на риски, оцениваемые количественными методами,

*Лимиты второго уровня:*

- лимиты от капитала на предельные уровни убытков по структурным подразделениям Банка.

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

*Лимиты третьего уровня:*

- позиционные лимиты (лимиты по отдельным клиентам/ контрагентам, эмитентам, открытым позициям в иностранной валюте/ драгоценных металлах),
- прочие лимиты, отражающие специфику отдельных видов риска (в частности, лимиты концентрации и т.п.).

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

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

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

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

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

В течение 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте [ccb.ru](http://ccb.ru).

Собственные средства (капитал) на 01.01.2021 составили 34 607 295 тыс. руб., величина базового и основного капиталов на 01.01.2021 совпадали в силу отсутствия источников добавочного капитала и составили 32 453 059 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составили 93,8%. Более подробно структура собственных средств раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на сайте Банка [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru) в разделе «Раскрытие информации».

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 01.01.2021 отсутствовали.

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с принятой Банком Стратегией, а именно:

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

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

*Совет директоров Банка:*

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии и параметров бюджета*;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает практические процедуры управления рисками и капиталом применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- регулярно рассматривает и контролирует отчетность в рамках ВПОДК;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

*Правление Банка:*

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

*Председатель Правления Банка:*

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

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

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

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

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

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

*Управление оценки рисков:*

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

*Главное финансовое управление (ГФУ):*

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

*Служба внутреннего контроля* осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

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



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

Любая операция осуществляется после всестороннего анализа рисков, возникающих в ее результате, и после оценки влияния выявленных рисков на финансовые и иные показатели Банка (показатели уровня принимаемого риска, финансовой устойчивости, налоговой нагрузки и т.п.). Служба управления рисками в порядке предварительного рассмотрения типов сделок и/или направлений деятельности, открытия лимита формирует мнение об уровне принимаемых рисков, которое в обязательном порядке учитывается при принятии окончательного решения по сделке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность, предоставляемая Управлением оценки рисков:

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

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

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

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

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров ежеквартально.

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

Риск	Тип стресс-теста	Фактор риска	Периодичность
Рыночный	Сценарный анализ	Отрицательное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля	Ежеквартально
Кредитный и Кредитный риск Контрагента	Анализ чувствительности	Увеличение уровня резервирования по активам, подверженным кредитному риску	Ежеквартально
Процентный	Анализ	Сдвиг уровня процентной ставки	Ежемесячно

	чувствительности		
Ликвидности	Анализ чувствительности	Затраты на привлечение ликвидности при стрессовом оттоке денежных средств клиентов	Ежемесячно
Концентрации	Сценарный анализ	Убыток, связанный с доначислением резервов по требованиям Банка к группе связанных заемщиков	Ежеквартально
Операционный риск	Исторический анализ	Максимальный исторический убыток за определенный убыток	Ежеквартально

Применяемые в Банке стресс-тесты служат решению следующих задач:

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2021	данные на 01.10.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	50 891 630	23 884 851	4 071 330
2	при применении стандартизированного подхода	50 891 630	23 884 851	4 071 330
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 356 630	2 332 372	188 530
7	при применении стандартизированного подхода	2 356 630	2 332 372	188 530
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	109 675	105 133	8 774
11	Инвестиции в долевыми 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	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 ПВР, 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:	83 694 938	84 911 875	6 695 595
21	при применении стандартизированного подхода	83 694 938	84 911 875	6 695 595
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 ПВР 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)	154 550 523	128 731 881	12 364 042

Увеличение требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2021 г. обусловлено включением в требования (обязательств) взвешенные по уровню кредитного риска отдельных активов, в отношении которых предусматривается применение повышенных требований по покрытию капиталом.

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 4 496 217 тыс. руб. (риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации).

**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**