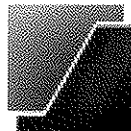


**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

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

за 2018 год



**МОСКВА
2019 год**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента	26
Раздел VI. Риск секьюритизации	29
Раздел VII. Рыночный риск	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	34
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	34
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	36
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	37

ВВЕДЕНИЕ

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

- ❖ Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- ❖ Указания Банка России от 6.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ❖ Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При подготовке информации о принимаемых рисках Банк, в том числе, руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2019 г.

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена ниже.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 902	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	6 695 905
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	63 931 923	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	873 753	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	60 418	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	60 418	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	60 418

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	60 418	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	477 442
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	26 978
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 659 350	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Политика управления капиталом Банка предусматривает применение следующих основных инструментов:

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

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

Вследствие высокой доли основного капитала в структуре собственных средств Банка склонность к риску определяется как целевое значение аналога норматива достаточности капитала N1.0. Склонность к риску включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Целевое значение склонности к риску Банка на 2018 год составляет 11.0%.

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

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

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

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

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

$N1_{\text{целевой}}$	целевой показатель достаточности капитала по ВПОДК (в %), определяющий склонность к риску.
$RWA_{\text{значимые риски}}$	значение суммы активов, взвешенных с учетом значимых рисков, в том числе при стрессовых событиях.
PR	суммарное значение оценки прочих рисков, в отношении которых потребность капитала по ВПОДК определяется количественными методами.

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

Система лимитов включает:

Лимиты первого уровня:

- лимиты от капитала на риски, оцениваемые количественными методами,

Лимиты второго уровня:

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

Лимиты третьего уровня:

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Сведения о фактических значениях нормативов, рассчитанных в соответствии Инструкцией Банка России №180-И, приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"; и раскрыты в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе "Раскрытие информации" на сайте ccb.ru.

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

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.01.2019 представлены в части требований к резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии в сумме 1 579 079 тыс. руб.

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Деятельность Банка в существенной степени подвержена рыночному и кредитному рискам, которые определены Банком как значимые в 2018 году, что обусловлено основными характеристиками принятой Банком в рамках утвержденной Стратегии бизнес-модели, а именно:

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

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

Совет директоров Банка:

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии* и *параметров бюджета*;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску* и *целевые уровни риска*, а также утверждает практические процедуры управления рисками и капиталом применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- регулярно рассматривает и контролирует отчетность в рамках ВПОДК;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

Правление Банка:

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

Председатель Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

Управление оценки рисков:

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

Главное финансовое управление (ГФУ):

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

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

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

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

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

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

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

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

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

Информирование СД и исполнительных органов в рамках ВПОДК.

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

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

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

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

Отчетность, предоставляемая Управлением оценки рисков:

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

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

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах агрегированного стресс-тестирования (с учетом всех рисков, присущих деятельности Банка);
- отчет о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, систематизированные Управлением оценки рисков по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

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

Риск	Тип стресс-теста	Фактор риска	Периодичность
Рыночный	Сценарный анализ	Отрицательное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля	Ежеквартально
Кредитный	Анализ чувствительности	Увеличение уровня резервирования по активам, подверженным кредитному риску	Ежеквартально
Процентный	Gap-анализ	Сдвиг уровня процентной ставки	Ежемесячно
Ликвидности	Анализ чувствительности	Затраты на привлечение ликвидности при стрессовом оттоке денежных средств клиентов	Ежемесячно
Концентрации	Сценарный анализ	Убыток, связанный с доначислением резервов по требованиям Банка к группе связанных заемщиков	Ежеквартально

Применяемые в Банке стресс-тесты служат решению следующих задач:

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

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

Изменение в отчетном периоде суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, является следствием двух факторов - увеличением требований (обязательств) взвешенных по уровню кредитного риска в связи с применением показателя с повышенным требованием по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора и увеличением рыночного риска вследствие роста вложений в долевыми ценные бумаги.

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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:					не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
				подверженных риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	1 476 049	не применимо	1 476 049	0	не применимо	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	986 765	не применимо	986 765	0	не применимо	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	113 511	не применимо	113 511		не применимо			
3	Средства в кредитных организациях	5 158 857	не применимо	1 067 635	4 091 222	не применимо			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 379 617	не применимо	1 603 985	48 872 148	не применимо	58 750 546	25 086	
5	Чистая ссудная задолженность	15 686 383	не применимо	7 492 106	8 194 277	не применимо			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 814 110	не применимо	213 205	2 557 340	не применимо	2 600 905	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	не применимо	0	0	не применимо	0	0	0

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

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

В таблице 3.1 основным источником различий стоимости активов (обязательств) (по результатам сопоставления показателей графы 3 и суммы граф 5-9), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, является методология, обусловленная различиями в подходах к формированию финансовой и надзорной отчетности.

Таблица 3.2
Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включённых в сделки секьюритиза ции	подверженн ых кредитному рisku контрагента	подверженны х рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	87 888 671	13 780 681		64 186 027	61 351 451
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	87 888 671	13 780 681	0	64 186 027	61 351 451
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	152 625 721	9 808 014		20 828 486	135 857 842
7	Величина расхождений в оценках требований (обязательств), обусловленных различиями в подходах, используемых при определении размера активов (обязательств) в целях отражения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размера требований, в отношении которых определяются требования к достаточности капитала	-1 624 159	-816 577	0	0	0
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования	238 890 233	22 772 118	0	85 014 513	197 209 293

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

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, включающая определение справедливой стоимости и контроля правильности ее определения, источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля; применяемые методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей; порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля; описание применяемой независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости; раскрыта в Пояснительной информации к годовому бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной в разделе "Раскрытие информации" на сайте Банка csb.ru.

Ниже представлена информация об обремененных и доступных для предоставления в качестве обеспечения активах Банка по состоянию на 01.01.2019 г.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб

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

Основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки привлечения денежных средств на рынке РЕПО. Изменение в отчетном периоде объема обремененных балансовых активов связано с увеличением операций РЕПО с государственными облигациями Российской Федерации (ОФЗ).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

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

Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком. Внутри кредитного риска отдельно выделяется риск дефолта контрагента.

В рамках внутренней стратегии управления кредитным риском, исходя из характера операций и корпоративной структуры Банка принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части Коммерческого блока принятие кредитного риска осуществляется на индивидуальной основе Кредитным Комитетом (далее – «Кредитный Комитет») применительно к следующим видам операций:

- предоставление кредитов в любой форме за исключением размещения межбанковских кредитов/депозитов, операций обратного РЕПО, займов ценными бумагами и драгоценными металлами;
- предоставление лизингового финансирования;
- предоставление факторингового финансирования;
- открытие непокрытого аккредитива;
- приобретение прав (требований) по кредитным сделкам, заключенным третьими лицами;
- выдача банковских гарантий;
- формирование иных активов, несущих риск потерь, относящееся к компетенции Кредитного комитета (в частности, принятие отступного по кредитным требованиям).

В части Блока Казначейство принятие кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, осуществляется Главным управлением казначейских операций в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка, применительно к следующим видам операций:

- предоставление межбанковских кредитов (депозитов), займов ценными бумагами и драгоценными металлами, а также приобретение векселей третьих лиц;
- совершение сделок прямого и обратного РЕПО;
- совершение сделок купли-продажи финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- совершение сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ);
- приобретение ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск (т.е. ценных бумаг для инвестиционных целей или учитываемых по стоимости приобретения);

- размещение средств на корреспондентских счетах в иных кредитных организациях;
- размещение средств у брокеров, управляющих компаний, а также с использованием иных форм доверительного управления;
- прочие расчетные и финансово-хозяйственные операции, и формирование иных активов, несущих риск потерь, осуществляемое в рамках компетенции *Казначейства*.

Целевой уровень кредитного риска (склонность к кредитному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом кредитного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Система лимитов кредитного риска образуется путем распределения предельного целевого уровня кредитного риска.

Соблюдение лимитов кредитного риска 1-го уровня и 2-го уровня контролируется на ежедневной основе Управлением оценки рисков. Соблюдение лимитов кредитного риска 3-го уровня, также в ежедневном режиме, контролируется подразделениями, осуществляющими документальное оформление и регистрацию кредитных операций, а именно:

- Управлением кредитования – в части операций, составляющих компетенцию *Кредитного комитета*;
- Управлением сопровождения операций на финансовых рынках – в части операций, составляющих компетенцию *Казначейства*.

В случае нарушения соответствующих «подконтрольных» лимитов и/или в случае приближения к сигнальным значениям лимитов информация о данном факте и его причинах, а также предложения по снижению кредитного риска доводятся:

- руководителями Управления кредитования и/или Управления сопровождения операций на финансовых рынках до начальника Управления оценки рисков - в случае нарушения лимитов 3-го уровня, и/или
- руководителем Управления оценки рисков до сведения Исполнительных органов и Совета директоров Банка - в случае нарушения лимитов 1-го уровня и 2-го уровня.

Правление Банка утверждает меры по снижению кредитного риска, контроль за реализацией которых возлагается на *Управление оценки рисков*.

В дополнение к данной системе в Банке разработана и применяется система лимитов по риску концентрации, которая позволяет контролировать следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг;
- значительный объем требований к контрагентам в одной географической зоне.

Для целей управления и контроля кредитного риска Банк использует принцип «трех линий обороны», что практически реализуется путем организации трехуровневой системы:

- на уровне подразделений, принимающих риски (*Кредитный комитет, Казначейство*), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (*Управление кредитование, Управление сопровождения операций на финансовых рынках*),
- на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (*Управление оценки рисков, Главное финансовое управление и Служба внутреннего контроля*) и
- на уровне подразделений исключительно контрольных функций (*Служба внутреннего аудита Банка*).

Управление кредитным риском на уровне принимающих риски подразделений предполагает формирование мотивированных предложений по установлению лимитов, ответственное принятие решений по определению и согласованию параметров кредитных сделок, а также комплексное понимание стратегии Банка с учетом целевой склонности к кредитному риску. Контроль со стороны операционных подразделений заключается в дополнительной проверке соблюдения условий кредитных сделок с учетом применимых лимитов.

Управление кредитным риском на уровне Управления оценки рисков состоит в проведении независимой экспертизы кредитного риска на этапе его принятия и в ходе последующего мониторинга, а также в своевременном формировании отчетности по кредитному риску в соответствии с установленным форматом. Контроль со стороны данного подразделения также предполагает формирование предложений по снижению кредитного риска и мониторинг их реализации после утверждения соответствующими органами управления Банка.

Главное финансовое управление осуществляет информационную и аналитическую поддержку как на стадии планирования ограничительных параметров (лимитов) кредитного риска, так и в ходе оценки результатов кредитных операций. Служба внутреннего контроля оценивает соответствие операций, несущих кредитный риск, требованиям законодательства, нормам и стандартам банковской деятельности.

Контроль кредитного риска на уровне Службы внутреннего аудита подразумевает регулярную проверку процедур оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском на предмет соблюдения методологии, установленной во внутренних документах Банка, и поддержания надлежащей эффективности.

Совет директоров Банка:

- утверждает основополагающие критерии в системе управления кредитным риском, включая бизнес-модель и склонность к кредитному риску, а также целевой уровень кредитного риска;