

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ I КВАРТАЛА 2019
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2019

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за I квартал 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 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» (далее – Указание № 4482-У).

Являясь Головной кредитной организацией банковской группы ББР Банк (АО) раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с п. 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

ББР Банк (АО) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг.

Полное наименование Банка: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: ББР Банк (АО).

Местонахождение головной кредитной организации (юридический адрес): 121099, Российская Федерация, Москва, 1-й Николощеповский переулок, д.6, стр. 1.

Отчетный период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации (www.bbr.u).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Расчет собственных средств (капитала) производится в соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Детализация и изменение компонентов, а также структура собственных средств (капитала) Банка, отражены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже раскрывается информация о сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» являющейся источником для составления раздела 1 отчета об уровне капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1 Приложения к Указанию 4482-У.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019

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	1 449 600	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
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	41 486 305	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	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 121 552	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	36 151	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	36 151	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	36 151
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	114 155	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	114 155	"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	0
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	42 436 237	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
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	1 234 620	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 560 660
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	3 808 150	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	826 630	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	826 630
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	197 319	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	197 319
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	0	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	46	72 790
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	0			0
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 416 677	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 416 677
15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	73 752	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

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

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	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
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	42 832 908	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	X
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 117 377	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 335	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	33 335	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 335

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	114 155	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	114 155	"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	0
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	0
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	46 561 585	X	X	0
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
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
8	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 328 554	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	2 200 885
10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе	18	4 361 622	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	946 245	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	946 245
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	197 319	"Прирост стоимости имущества организации за счет переоценки"	46	197 319
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	-633 239	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	2.2	-633 239
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	-3 358			-3 358
14	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	230 110			X
14.1	Расходы будущих периодов	X	-1 193			-1 193
15	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	1 150 734			X
15.1	Доходы будущих периодов	X	7 050			7 050
16	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 416 677	Денежные средства безвозмездного	2.2	2 416 677

				финансирования (вклады в имущество)		
17	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-2 903	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	-2 903

Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.04.2019 представлены в таблице:

Дочерние компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	51 178 464	6 510 025
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100	464 621	446 704
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100	33 890	16 135
4	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия+»	Деятельность складских терминалов	16.09.2016	100	410 369	404 606
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99	278	-43
6	ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	199 098	44 532
7	ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	75 360	27 182
8	ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	59	59
9	ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	176 046	55 414
10	ООО «Аметист»	Оптовая торговля легковыми автомобилями	24.04.2018	100	59	59

Ассоциированные компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	ООО «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20	61	61
2	ООО «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25	50 534	9 645
3	ООО"PM-Инвест"	Создание и использование баз данных и информационных ресурсов	05.03.2019	50	641 532	-159 355

Участники группы являются неконсолидируемыми в соответствии с 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Данные организации не осуществляют деятельность, связанную с финансовым посредничеством, вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества, а также операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий и предоставление прочих видов услуг в целях обеспечения деятельности Головной кредитной организации Группы и(или) участников Группы. Также данные участники Группы не являются структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых и(или) нефинансовых операций.

В связи с этим консолидированная отчетность банковской группы, предоставляемая в целях надзора, не составляется, таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого 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, предоставляемого в целях надзора» не заполняются.

При включении данных в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для девяти участников Группы применяется метод полной консолидации, для трех участников Группы – метод пропорциональной консолидации.

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 37 259 тыс. руб.

В течение отчетного периода Группа выполняла требования к капиталу, установленные Банком России: нормативы достаточности базового, основного и собственных средств Банка выше уровня минимальных значений, установленных Банком России.

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала	
	на 01.04.2019, %	на 01.01.2019, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.727	8.475
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.727	8.475
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	10.454	10.223

Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 80%.

Вид капитала Группы	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	5 413 286	5 422 684
Собственные средства (капитал)	6 510 025	6 566 248
Соотношение основного капитала и собственных средств	83.2%	82.6%

Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.04.2019 – 0%.

Информация о рисках и процедурах управления ими для Группы ББР Банк (АО) не содержит коэффициентов с участием значения регулятивного капитала Банковской группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Детализация сведений об основных показателях деятельности Головной кредитной организации по состоянию на 01.04.2019 года отражена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Показатели, указанные в строках 21-38 формы 0409813, рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 1 квартала 2019 года основные показатели деятельности Головной кредитной организации не претерпели существенных изменений, за исключением норматива мгновенной ликвидности (Н2) и норматива текущей ликвидности (Н3). По данным показателям произошел существенный рост на 152.51% и на 81.69% соответственно. Нормативы ликвидности Н2 и Н3 существенно выросли в результате замещения части средств юридических лиц до востребования срочными депозитами, в результате чего произошло значительное снижение показателя ОВМ и ОВТ. При этом показатель ликвидных активов ЛАМ показал рост, за счет замещения части краткосрочных межбанковских кредитов остатками на валютной бирже, показатель ЛАТ снизился в результате оттока части средств юридических до востребования за счет сокращения краткосрочных межбанковских кредитов.

В течение отчетного периода Банк выполнял все необходимые требования к значениям обязательных нормативов кредитных организаций, установленные Банком России.

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

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:	53 299 156	53 661 950	4 263 932
2	при применении стандартизированного подхода	53 299 156	53 661 950	4 263 932
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	311 480	190 001	24 918
7	при применении стандартизированного подхода	311 480	190 001	24 918
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	366	0	29
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	180 773	1 895 189	14 462
21	при применении стандартизированного подхода	180 773	1 895 189	14 462
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	8 196 625	8 196 625	655 730
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	285 388	285 388	22 831
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	62 273 788	64 229 153	22 860

В представленных отчетных данных существенное изменение коснулось кредитного риска контрагента и рыночного риска.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде выросла на 121 479 тыс. руб. (63.93%).

На 01.01.2019 года кредитный риск контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами отсутствовал. Изменение величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (366 тыс. руб.) на 100% связано с наличием сделок с производными финансовыми инструментами на 01.04.2019.

Снижение величины рыночного риска в I квартале на 1 714 416 тыс. руб. или 90.46%, обусловлено пересмотром перспективы вложения по ценным бумагам в портфеле Банка, перспектива их реализации не является краткосрочной.

В результате чего, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по ценным бумагам Банка рассчитывается кредитный риск с применением надбавок к коэффициентам риска, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У «О видах активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлены ниже.

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019

Номер п/п	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:	15 489	0	59 002 811	2 227 576
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 250 671	2 227 576
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	119 817	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	119 817	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:	0	0	2 774 556	1 871 279
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 774 556	1 871 279
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	429 663	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 242	0	443 250	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	36 440 139	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 164 168	0
8	Основные средства	0	0	1 427 230	0
9	Прочие активы	1 248	0	12 847 691	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

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:	0	0	59 147 705	2 252 275
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 402 485	2 252 275
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	86 134	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	86 134	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:	0	0	2 971 084	1 907 008
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 971 084	1 907 008
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	706 772	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	911 080	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	38 539 890	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 898 161	0
8	Основные средства	0	0	1 426 084	0
9	Прочие активы	0	0	10 263 234	0

На 01.04.2019 балансовая стоимость совокупного объема необремененных активов существенно не изменилась, при этом на отчетную дату по сравнению с данными на 01.01.2019 года в составе необремененных активов объем долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличился на 33 683 тыс. руб. или 39,11%. Так же в составе необремененных активов в течение отчетного периода произошло уменьшение объема межбанковских кредитов (депозитов) на 467 830 тыс. руб. или 51,35%, объема средств на корреспондентских счетах в

кредитных организациях на 277 109 тыс. руб. или 39.21% и увеличение прочих активов на 2 584 457 тыс. руб. или 25.18%.

Изменение балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.04.2019 года произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

По состоянию на 01.04.2019 обремененные активы составили 15 489 тыс. руб., из них: 14 242 тыс. руб.- сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 1 248 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем. Данные суммы на 01.04.2019 вошли в состав обремененных активов, на основании полученных разъяснений от Банка России о составлении форм пруденциальной отчетности.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	38 170	24 805
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	19 964	15 927
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	19 964	15 927
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 709 071	2 932 592
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 709 071	2 932 592
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 756 532	3 704 586
4.1	банков-нерезидентов	12 546	14 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 455 267	3 347 054
4.3	физических лиц - нерезидентов	288 719	343 512

На 01.04.2019 года объем средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличился на 13 365 тыс. руб. или на 53.88%.

Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам увеличились на 4 037 тыс. руб. или на 25.35%.

Объем привлеченных средств нерезидентов снизился на 948 054 тыс. руб. или на 25.59%, в т.ч. банков – нерезидентов на 1 474 тыс. руб. или на 10.51%, юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 891 787 тыс. руб. или на 26.64%, физических лиц – нерезидентов на 54 793 тыс. руб. или на 15.95%.

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 года произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

5. Права на ценные бумаги в портфеле Группы удостоверяются депозитарием, удовлетворяющим критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»).

6. Информация о активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-п и Положением Банка России № 611-П

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.04.2019

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 917 801	44.79	5 785 427	18.41	2 378 488	-26.37	-3 406 939
1.1	ссуды	11 454 983	44.08	5 048 936	20.38	2 334 170	-23.70	-2 714 766
2	Реструктурированные ссуды	5 664 962	22.01	1 246 701	10.98	622 202	-11.02	-624 499
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	125 000	8.06	10 079	3.39	4 233	-4.68	-5 846
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 150 000	2.12	24 341	0	0	-2.12	-24 341
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	846 505	47.26	400 090	7.70	65 180	-39.56	-334 910

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2019

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 605 905	42.14	5 311 957	17.33	2 184 820	-24.81	-3 127 137
1.1	ссуды	11 132 641	41.10	4 575 331	19.23	2 140 810	-21.87	-2 434 521
2	Реструктурированные ссуды	6 267 806	18.10	1 134 439	8.30	520 036	-9.80	-614 403
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	125 000	8.06	10 079	3.39	4 233	-4.68	-5 846
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 650 000	14.33	236 431	3.03	50 000	-11.30	-186 431
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	500 000	21.00	105 000	10.00	50 000	-11.00	-55 000
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 260 957	48.48	611 324	6.83	86 171	-41.65	-525 153

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, сократились на 32.87% (414 452 тыс. руб.)

Указанные изменения произошли в основном в связи с прекращением действия банковских гарантий.

7. Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию № 4482-У, т.к. не применяет банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для

определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII, в составе Группы нет кредитных организаций - нерезидентов.

8. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группа использует базовый индикативный подход, основанный на Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2019 – 8 196 625 тыс. руб.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Операционный риск	655 730	655 730
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала	8 196 625	8 196 625
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (исходя из минимально допустимого регуляторного значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавки)		
Размер требований к собственным средствам (H1.0, =9,875%)	809 417	809 417
Размер требований к базовому капиталу (H1.1 = 6,375%)	522 535	522 535
Размер требований к базовому капиталу (H1.2, = 7,875%)	645 484	645 484

9. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы

В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка проведено стресс – тестирование с использованием сценариев изменения общего уровня процентных ставок:

- рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов в рублях РФ, рост на 50 базисных пунктов в ЕВРО, ставки по долларам США и прочим валютам без изменений

При заданном колебании рыночных ставок осуществлена оценка и анализ возможного изменения финансового результата Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют¹.

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.04.2019

Наименование валюты	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	Рубли: -100 б.п. рубли,

¹ По видам валют, в которых номинированы финансовые инструменты, по которым сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5 % общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок

					Доллары: – без изменений, ЕВРО: +50 б.п.
Все валюты	-148 407	148 407	-296 813	296 813	87 023
Рубли	-129 062	129 062	-258 124	258 124	83 804
Доллары	-13 296	13 296	-26 592	26 592	0
ЕВРО	-5 176	5 176	-10 351	10 351	3 219

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2019

Наименование валюты	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	Рубли: -100 б.п. рубль, Доллары: – без изменений, ЕВРО: +50 б.п.
Все валюты	-162 118	162 118	-324 235	324 235	95 815
Рубли	-176 618	176 618	-353 237	353 237	98 771
Доллары	43 499	-43 499	86 998	-86 998	0
ЕВРО	-28 058	28 058	-56 117	56 117	-2 956

10. Финансовый рычаг банковской группы.

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.04.2019 составляет 9,8% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков 8,9%). Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 приведена информация о значениях норматива финансового рычага (Н1.4) за последние пять кварталов, а также числовое значение норматива Н1.4, рассчитанное при применении модели ожидаемых кредитных убытков.

Компоненты (показатели), используемые для расчета финансового рычага приведены в Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов представлено в таблице:

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Изменение	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	51 807 782	53 629 938	-1 822 156	-3.4
11	Величина риска по ПФИ	5 040	10 966	-5 926	-54.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 492 975	4 462 005	-969 030	-21.7
20	Основной капитал	5 413 286	5 422 684	-9 398	-0.2

22	Показатель финансового рычага по Базелю III	9.8	9.3	0.5	5.4
----	---	-----	-----	-----	-----

Изменение компонентов финансового рычага связано с закрытием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и снижением объема условных обязательств кредитного характера (срока 19 подраздела 2.2 формы 0409813).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с тем, что в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков», при расчете финансового рычага не учитываются корректировки, уменьшающие стоимость финансового актива, и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Заместитель Председателя Правления

Ларина Т.О.

Главный бухгалтер



Власова Е.М.

30 мая 2019 года