АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой) отчетности ББР Банка (АО) по итогам деятельности за 2020 год

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ББР Банка (АО)

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ББР Банка (АО) (Банк) (ОГРН 1027700074775, строение 1, дом 6, 1-й Николощеповский пер., г. Москва, 121099) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

  в том числе:

  отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ББР Банка (АО) по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO – торговая марка сети BDO и каждой компании – члена сети BDO.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

   - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

   Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

   а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

   б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

   в) по состоянию на 1 января 2021 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора — А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

10 июня 2021 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35385723	2929

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ББР Банк (акционерное общество) / ББР Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121099 г.Москва, 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1, 7	3726654	2073570
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 7	3551124	2249391
2.1	Обязательные резервы	4.1	1224945	435954
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 7	943486	774410
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	354650	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	98419438	54973923
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1195205	1171305
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	552953	622942
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.15	16914	179008
10	Отложенный налоговый актив	5.15	211618	195322
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1546578	1277150
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	1608871	2212983
13	Прочие активы	4.9	56181	59032
14	Всего активов		112183672	65789036
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		100079893	53865828
16.1	средства кредитных организаций	4.10	309276	259356
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	99770617	53606472
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	37813587	31610591
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12	3346704	5004863
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.12	3346704	5004863
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.15	466	0

20	Отложенные налоговые обязательства	5.15	273775	62826
21	Прочие обязательства	4.13	548216	183393
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.6	166331	224737
23	Всего обязательств		104415385	59341647
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.14	450000	450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		999600	999600
27	Резервный фонд		22500	22500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		97322	86096
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		199562	199562
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2556252	2556252
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	8.2	1635	2034
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3441416	2131345
36	Всего источников собственных средств		7768287	6447389
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.15	7000302	9988254
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	1472239	1512513
39	Условные обязательства некредитного характера			0

Председатель Правления Шитов А.В.

Главный бухгалтер Власова Е.М.

30.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35385723	2929

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ББР Банк (акционерное общество) / ББР Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121099 г.Москва, 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	6444308	5565615
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	237126	137982
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	6141184	5337680
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	65998	89953
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	3333215	2338865
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	11032	2134
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	3168110	2159929
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.1	154073	176802
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	3111093	3226750
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.6	-907775	-1176137
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.6	-234450	-158474
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2203318	2050613
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	63773	-106870
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3650	145910
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	954697	325532
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	-378693	258371
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.7	0	1
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	1120301	850627
15	Комиссионные расходы	5.3	178676	196289
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	384	-1986

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	-76366	-599280
19	Прочие операционные доходы	5.4	1074356	1114701
20	Чистые доходы (расходы)		4786744	3841330
21	Операционные расходы	5.4	3050946	3304685
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	1735798	536645
23	Возмещение (расход) по налогам	5.15	425727	105516
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1671001	446625
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.14	-360930	-15496
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	1310071	431129

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	1310071	431129
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.12	0	2804
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.12	0	2804
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.12	0	561
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	2243
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.16	13634	113282
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.16	13634	113282
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.16	2807	22249
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.16	10827	91033
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10827	93276
10	Финансовый результат за отчетный период		1320898	524405

Председатель Правления Шитов А.В.

Главный бухгалтер Власова Е.М.

30.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35385723	2929

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
ББР Банк (акционерное общество) / ББР Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121099 г.Москва, 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1449600.0000	1449600.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.14	1449600.0000	1449600.0000	24,26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4851030.0000	3977337.0000	
2.1	прошлых лет		1694024.0000	1560660.0000	35
2.2	отчетного года		3157006.0000	2416677.0000	32
3	Резервный фонд		22500.0000	22500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6323130.0000	5449437.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных				

	налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		55304.0000	51141.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		107.0000	123.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		55411.0000	51264.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		6267719.0000	5398173.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				

32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		6267719.0000	5398173.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1033840.0000	1273218.0000	16.2,18,29,32,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1033840.0000	1273218.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1033840.0000	1273218.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7301559.0000	6671391.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		65839097.0000	58352916.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		65839097.0000	58352916.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		66088549.0000	58561238.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.5200	9.2510	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.5200	9.2510	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.0480	11.3920	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0481	3.2509	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		211618.0000	195322.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого			

	(строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструменты), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед							

	контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся				

	кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2		3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ББР Банк (АО)	10102929B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	100	100 тыс. Российских рублей
2	ББР Банк (АО)	10102929B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	150	150 тыс. Российских рублей
3	ББР Банк (АО)	10102929B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1000	1000 тыс. Российских рублей
4	ББР Банк (АО)	10102929B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	400	400 тыс. Российских рублей
5	ББР Банк (АО)	10102929B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	40000	40000 тыс. Российских рублей
6	ББР Банк (АО)	10102929B005D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	168350	168350 тыс. Российских рублей
7	ББР Банк (АО)	10102929B007D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	240000	240000 тыс. Российских рублей
8	ББР Банк (АО)	40102929B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	503124	17026 тыс. Долларов США
9	ООО "ДГТ"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	295433	3999,060 тыс. Долларов США
10	ИП Гордович Д.Г.	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	14775	200 тыс. Долларов США

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	18.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	акционерный капитал	01.03.1995	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	акционерный капитал	04.12.1996	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	акционерный капитал	27.11.1998	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
5	акционерный капитал	21.02.2001	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
6	акционерный капитал	28.10.2008	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
7	акционерный капитал	13.06.2012	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.08.2017	срочный	03.10.2022	нет	31.08.2022 либо ранее этой даты в случае, если в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно	не применимо	фиксированная ставка	5.00	да	выплата осуществляется обязательно	нет

						ухудшающие условия эмиссии для кредитной организации - эмитента и владельца(ев) Облигаций							
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2019	срочный	25.10.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9.50	да	выплата осуществляется обязательно	нет	
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	14.05.2020	срочный	14.05.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9	да	выплата осуществляется обязательно	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход												
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Событие прекращения обязательств.Законодательно.Значение Н1.1, рассчитанное кредит.организацией-эмитентом в соотв.с Инст.БР № 139-И, достигло уровня ниже 2 % в совокупности за шесть и более опердней в течение любых 30 последовательных опердней	полностью или частично	временный	
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Событие прекращения обязательств.Законодательно.Значение Н1.1, рассчитанное кредит.организацией-эмитентом в соотв.с Инст.БР № 180-И, достигло уровня ниже 2 % в совокупности за шесть и более опердней в течение любых 30 последовательных опердней	полностью или частично	временный	

10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Событие прекращен ия обязательств.З аконодательно.Зна чение Н1.1, рассч итанное кредит.ор ганизацией-эмитен том в соота.с Инс т.БР № 199-И, дос тигло уровня ниже 2 % в совокупнос ти за шесть и бол ее опердней в теч ение любых 30 пос ледовательных опе рдней	полностью и ли частично	временный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	Условие о прекращении обязательств действует до восстановления значения Н1.1 до уровня не ниже 2%, а в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства - до восстановления значений Н1.0, Н1.1, Н1.2,установленных 139-И	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	В случае восстановления Н1.1 до уровня не ниже 2% или до восстановления значений нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией БР № 180-И	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	В случае восстановления Н1.1 до уровня не ниже 2% или до восстановления значений нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией БР № 199-И	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Шитов А.В.

Главный бухгалтер Власова Е.М.

30.03.2021

Банк БЕР Банк (акционерное общество) Российская Федерация, г. Москва ОГРН 1027700027375 БЕР БАНК МОСКВА

25

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35385723	2929

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ББР Банк (акционерное общество) / ББР Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва, 1-й Николощаловский пер. д.6 стр.I

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		450000.0000		999600.0000	-2903.0000	197319.0000			22500.0000	2416677.0000			1695315.0000	5778508.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		450000.0000		999600.0000	-2903.0000	197319.0000			22500.0000	2416677.0000			1695315.0000	5778508.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6				88999.0000	2243.0000						2034.0000	431129.0000	524405.0000
5.1	прибыль (убыток)	6												431129.0000	431129.0000
5.2	прочий совокупный доход	6				88999.0000	2243.0000						2034.0000		93276.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	6												4901.0000	4901.0000
9	Дивиденды объявленные и														

	ные выплаты в пользу акционеров (участников):															
9.1	по обыкновенным акциям															
9.2	по привилегированным акциям															
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	6										139575.0000				139575.0000
11	Прочие движения															
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		450000.0000		999600.0000	86096.0000	199562.0000			22500.0000	2556252.0000		2034.0000	2131345.0000	6447389.0000
13	Данные на начало отчетного года		450000.0000		999600.0000	86096.0000	199562.0000			22500.0000	2556252.0000		2034.0000	2131345.0000	6447389.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики															
15	Влияние исправления ошибок															
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		450000.0000		999600.0000	86096.0000	199562.0000			22500.0000	2556252.0000		2034.0000	2131345.0000	6447389.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				11226.0000							-399.0000	1310071.0000	1320898.0000
17.1	прибыль (убыток)	6												1310071.0000	1310071.0000
17.2	прочий совокупный доход	6				11226.0000							-399.0000		10827.0000
18	Эмиссия акций:															
18.1	номинальная стоимость															
18.2	эмиссионный доход															
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
19.1	приобретения															
19.2	выбытия															
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
21.1	по обыкновенным акциям															
21.2	по привилегированным акциям															

22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		450000.0000		999600.0000	97322.0000	199562.0000			22500.0000	2556252.0000		1635.0000	3441416.0000	7768287.0000

Председатель Правления Шитов А.В.

Главный бухгалтер Власова Е.М.

30.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35385723	2929

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
ББР Банк (акционерное общество) / ББР Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121099 г.Москва, 1-й Николощаповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		6267719	5670406	5670745	5396190	5398173
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		7060684	5920882	5920882	5396190	5398173
2	Основной капитал		6267719	5670406	5670745	5396190	5398173
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7060684	5920882	5920882	5396190	5398173
3	Собственные средства (капитал)		7301559	6944769	6839841	6913378	6671391
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8401562	7445345	7301542	6891643	6919792
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		66098549	64085655	60925038	59392027	58561238
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.520	8.883	9.346	9.118	9.251
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.488	9.114	9.652	9.123	9.186
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9.520	8.883	9.346	9.118	9.251
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.488	9.114	9.652	9.123	9.186
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		11.048	10.837	11.227	11.64	11.392
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.433	11.417	11.855	11.61	11.733
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25

9	Антициклическая надбавка		0			0			0			0			0			0		
10	Надбавка за системную значимость																		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.5			2.5			2.5			2.5			2.25				
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.048			2.837			3.227			3.118			3.251				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		110953335			107213191			95395446			67005616			66251814				
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		5.649			5.289			5.944			6.202			8.148				
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.279			5.494			6.166			6.204			8.097				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																			
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																			
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		212.754			174.342			293.031			117.265			401.432				
22	Норматив текущей ликвидности Н3		162.227			192.981			251.22			251.917			347.394				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		33.088			41.196			42.23			42.52			39.464				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
			22.64	0	0	22.63	0	0	23.24	0	0	23.14	0	0	22.76	0	0		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		431.791			399.951			397.890			347.941			384.54				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1														1.423				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7.573			8.53			13.438			9.011			9.338				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		

			10.61		0	0	12.48		0	0	12.78		0	0	16.31		0	0	11.67		0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		112183672
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2956
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1744604
7	Прочие поправки		1529808
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		112401424

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		109261186.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых к уменьшению величины источников основного капитала		55411.00

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		209205775.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2956.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		2956.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ[1])			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4791964.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3047360.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1744604.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6267719.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		110953335.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		5.65

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									

7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления Витов А.В.

Главный бухгалтер Власова Е.М.

30.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35385723	2929

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ББР Банк (акционерное общество) / ББР Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва, 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2327738	1667819
1.1.1	проценты полученные		5950065	5387013
1.1.2	проценты уплаченные		-4033383	-2630421
1.1.3	комиссии полученные		1113286	800413
1.1.4	комиссии уплаченные		-178899	-142132
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		21834	-106870
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		950966	326038
1.1.8	прочие операционные доходы		599638	411810
1.1.9	операционные расходы		-2027924	-2073184
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-67845	-304848
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1697655	-4520159
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-788991	-24016
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-311661	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-40415216	-17293826
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12093	-8888
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-13361	253574
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		42040290	11484855
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2203490	1095076
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6867	-26934
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		630083	-2852340
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-1386003	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1798227	1955283
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной			

	стоимости		-400000	-100595
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		618477	1055839
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20092	-138786
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		516528	105912
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1127137	2877653
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		572314	-282921
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2329534	-257608
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	4659172	4916780
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	6988706	4659172

Председатель Правления Шитов А.В.

Главный бухгалтер Власова Е.М.

30.03.2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ББР Банка (акционерное общество) ЗА 2020 ГОД

Оглавление

1. Общая информация о Банке ... 34
2. Краткая характеристика деятельности Банка ... 35
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка ... 35
2.2. Экономическая среда ... 35
2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка ... 35
2.4. Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 36
2.5. Непрерывность деятельности ... 36
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ... 36
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий ... 36
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ... 44
3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год. ... 44
3.4. Сведения о событиях после отчетной даты ... 44
3.5. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию ... 45
3.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода ... 45
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 . 47
4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов ... 47
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ... 48
4.3. Объем и структура ссудной задолженности ... 49
4.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ... 51
4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации ... 52
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости ... 53
4.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы ... 53
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. ... 57
4.9. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов ... 58
4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости ... 59
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости ... 60
4.12. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости ... 61
4.13. Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств ... 61
4.14. Средства акционеров (участников) ... 63
4.15. Условные обязательства. ... 63
4.16. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости. ... 64
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 ... 69
5.1. Процентные доходы и расходы ... 69
5.2. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами ... 69
5.3. Комиссионные доходы и расходы ... 70
5.4. Операционные доходы и расходы ... 70

5.5. Информация о сумме процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. ... 70

5.6. Информация об изменении резерва на возможные потери, в том числе оценочного резерва, по каждому виду активов ... 71

5.7. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 72

5.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода ... 72

5.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств ... 73

5.10. Информация о вознаграждении работникам ... 73

5.11. Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний ... 73

5.12. Информация о выбытии основных средств Банка ... 73

5.13. Реализация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ... 73

5.14. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов ... 74

5.15. Информация об основных компонентах расхода по налогу ... 74

5.16. Информация об изменении прочего совокупного дохода при переоценке финансовых активов, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток ... 75

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» ... 76

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 ... 76

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом об управлении капиталом. ... 77

8.1. Информация о системе управления рисками и капиталом ... 77

8.2. Кредитный риск ... 78

8.3. Рыночный риск ... 87

8.4. Риск ликвидности ... 89

8.5. Риск концентрации ... 93

- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц); ... 97

8.6. Информация об управлении капиталом ... 98

9. Операции хеджирования ... 102

10. Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 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" ... 102

11. Операции со связанными с Банком сторонами ... 102

12. Информация об оплате труда и вознаграждениях ... 105

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка ... 109

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов ... 109

15. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе пояснительной информации ... 109

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ББР Банка (акционерное общество) по состоянию на 01 января 2021 года и за 2020 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в действующей редакции) и Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) (в действующей редакции).

1. Общая информация о Банке

ББР Банк (акционерное общество), сокращенное наименование ББР Банк (АО) (далее Банк) зарегистрирован и внесен под наименованием АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1027700074775. В 2012 году Банк сменил наименования с АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) на ББР Банк (ЗАО), в январе 2015 года наименование Банка было приведено в соответствие с Федеральным Законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ и заменено с ББР Банк (закрытое акционерное общество) на ББР Банк (акционерное общество).

Юридический и фактический адрес Банка: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Банк имеет лицензию Банка России № 2929 от 27 января 2015 года и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года под номером 795. Деятельность ББР Банк (АО) осуществляет только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2021 года филиальная сеть Банка насчитывает 3 филиала, расположенные в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, 13 дополнительных офисов, 3 операционных офиса, 2 операционных кассы вне кассового узла. Банк представлен своими отделениями не только в городах присутствия головной организации и филиалов, а также в городах Краснодар, Нижний Новгород, Находка, Уссурийск, Сочи, Пенза, Петропавловск-Камчатский, Хабаровск, Артем, Химки (Московская область). В 2020 году была открыта операционная касса вне кассового узла в г. Артем. Один дополнительный офис в г. Санкт-Петербург был закрыт в марте 2021 года в период составления годового отчета.

Отчетный период – с 01.01.2020 года по 31.12.2020 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

В годовой 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.

По состоянию на 01.01.2021 года банковская Группа, возглавляемая ББР Банк (АО), включает в себя десять участников, которые зарегистрированы на территории Российской федерации и не являются кредитными организациями: ООО «Проминвестиции», ООО «Лимони», ООО «Кристалл». ООО «Сапфир», ООО УК "ББР-АВТО"(ранее ООО «Аметист»,), ООО «Алмаз», ООО «Янтарь», ООО «ФИА», ООО «Палитра Проджект», ООО «РМ-Инвест». ООО «ФИА» и ООО «Палитра Проджект» являются зависимыми компаниями ООО «Проминвестиции».

В июне 2020 года вошло, а в сентябре вышло из состава группы в связи с продажей банком доли ООО «Трапеза на пару». В январе 2020 года участник ООО «Аметист» сменил наименование на ООО УК "ББР-АВТО"

По состоянию на 01.01.2020 года банковская Группа, возглавляемая ББР Банк (АО), включала в себя десять участников, которые зарегистрированы на территории Российской федерации и не являются кредитными организациями: ООО «Проминвестиции», ООО «Лимони», ООО «Кристалл». ООО «Сапфир», ООО «Аметист», ООО «Алмаз», ООО «Янтарь», ООО «ФИА», ООО «Палитра Проджект», ООО «РМ-Инвест». ООО «ФИА» и ООО «Палитра Проджект» являются зависимыми компаниями ООО «Проминвестиции».

Консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется (размещается) на официальном сайте Банка *www.bbr.ru*.

Предполагаемая дата утверждения годовой отчетности советом директоров – июнь 2021 года.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является универсальной финансовой организацией, представляющей широкий спектр банковских услуг всем категориям клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте на основании лицензии Банка России.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям (бизнес-линиям):

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление гарантий;
- привлечение депозитных ресурсов;
- привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования;
- инвестиции в ценные бумаги и прочее участие;
- оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию;
- казначейские операции и операции на валютном рынке.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

2.2. Экономическая среда

В связи с введением ограничительных мер по предотвращению, сдерживанию и подавлению пандемии коронавируса (COVID-19), включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию и падением цен на нефть в начале первого полугодия по итогам 2020 года ВВП России снизился на 3,1% г/г, в 2019 году рост составил 2,0%. В то же время на фоне ослабления национальной валюты и роста биржевых цен на ключевые продовольственные товары уровень инфляции по сравнению с предыдущим годом значительно вырос и составил 4,9% г/г (в 2019 году 3,0%). Ограничительные меры привели к падению объема оказанных услуг в сферах обслуживания населения: гостиницы и предприятия общественного питания продемонстрировали снижение добавленной стоимости на 24,5%; культурные, спортивные и развлекательные мероприятия – на 11,4%; а транспортные услуги сократились на 10,6%. Одновременно с этим, ухудшение эпидемиологических условий резко сократило активность домашних хозяйств в сфере самозанятости: объем добавленной стоимости в этом сегменте упал на 25,9%. Координация действий России со странами ОПЕК+ в целях восстановления фундаментального баланса на рынке нефти повлекло падение добавленной стоимости добычи полезных ископаемых на 9,5%. Исключением стал финансовый и страховой сектора – они продемонстрировали наибольший рост добавленной стоимости, который составил 7,9%, в связи с возросшим спросом на финансовые услуги в период пандемии.

Для поддержания экономики в период пандемии Центральный Банк РФ снизил ключевую ставку до исторического минимума с 6,25% до 4,25%, что повлияло на стоимость фондирования для банков и вызвало снижение депозитно-кредитных ставок для бизнеса и населения. В марте 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 4,50% годовых.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась.

На 01.01.2021 число банков составило 406, универсальную лицензию сохранили 248 банка, в то время как право на привлечение вкладов населения осталось у 334 банков.

Руководство проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения надежности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам 2020 года Банк продемонстрировал изменения по следующим показателям деятельности.

По сравнению с началом года объем регуляторного капитала Банка увеличился на 631 млн. рублей, или на 9,4%, и по состоянию на 1 января 2021 года составил 7 302 млн. рублей (на 1 января 2020 года составил 6 671 млн. рублей).

По итогам отчетного года значительно увеличились активы Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») на 70,5% и достигли на 1 января 2021 года 112 184 млн. рублей (на 01.01.2020 г. – 65 789 млн. руб.). Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам выросли на 76,7% с 52 066 млн. руб. на 01.01.2020 г. до 91 976 млн. руб. на 01.01.2021 г. Годовая прибыль в 2020 году после уплаты налогов составила 1 310 млн. рублей (в 2019 - 431 млн. руб.).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 86,1% и на 01.01.2021 составили 99 771 млн. рублей (на 01.01.2020 – 53 606 млн. рублей). Остатки на счетах вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились с 31,6 млрд. рублей до 37,8 млрд. рублей, изменение этого показателя составило 19,6%.

На 01.01.2021 уменьшились вложения в долгосрочные активы, предназначенные для продажи с 2 569 млн. рублей до 2 014 млн. рублей или на 21,6 %.

Для минимизации последствий негативного влияния макроэкономической ситуации Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков. В случае выявления негативных факторов, способных существенным образом повлиять на результаты деятельности Банка, принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий ухудшения макроэкономических условий.

2.4. Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По итогам 2020 года Банк получил прибыль в сумме 1 310 071 тыс. руб. (за 2019 год Банком получена прибыль в сумме 431 129 тыс. руб.). В 2020 и 2019 годах дивиденды не выплачивались.

2.5. Непрерывность деятельности

Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Используемые в пояснительной информации показатели к статьям бухгалтерского баланса представлены на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года, в отчете о финансовом результате, в отчете об изменениях в капитале и отчете о движении денежных средств значения приведены за 2020 год и за 2019 год. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за исключением активов в форме права пользования и арендных обязательств, которые были применены перспективно. Ретроспективного пересчета на 01.01.2020 после применения новой учетной политики по МСФО 16 не было, т.к. эффект от пересчета несущественен.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

С 01.01.2020 года вступило в силу Положение Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П), направленное на реализацию требований МСФО 16 «Аренда».

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом от 31.12.2019 № 682 с изменениями, утвержденными Приказом от 15.04.2020 № 174. Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу Положения № 659-П и, связанных с ним изменений в бухгалтерском учете, регламентируемых Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Положением Банка России от 22.12.2017 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) с изменениями/ дополнениями.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО, Банк осуществил переход к учету арендных требований и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 29.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения:

1. Изменения и уточнения в учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Уточнения в части учета операций с долговыми и долевыми ценными бумагами.

3. Изменения в бухгалтерском учете договоров аренды в связи со вступлением в силу Положения № 659-П, установлены критерии признания предмета аренды.

4. Рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, в связи с внесением изменений в Положение № 579-П.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год представлено ниже.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», что означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разницы на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения/расторжения сделки. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на расходы.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Банка для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Классификация активов:

- активы в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости (АС).

- активы в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД),
- все прочие активы после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Для классификации и оценки по АС или ССПСД условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и Учетной политикой Банком установлены следующие критерии существенности для операций с финансовыми активами:

- для затрат по сделке – признаются не существенными, если сумма затрат по сделке составляет не более 10% от суммы сделки,

- для определения метода учета (линейный либо метод ЭПС) – критерий существенности составляет 20%,

- для определения рыночного подхода – критерий существенности отклонения ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки составляет 20%.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Учетной политикой Банком для определения справедливой стоимости ценных бумаг установлен критерий существенности изменения справедливой стоимости в размере 10%.

При прекращении признания (в том числе выбытии, реализации) долгового инструмента, оцениваемого по ССПСД, накопленная прибыль\убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, переносятся со счетов по учету добавочного капитала на счета доходов или расходов.

Реклассификация

При применении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, кредитная организация должна изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО 9. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка.

Обесценение

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применить прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение 611-П. При этом в балансе Банка отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет ЭПС. Критерий существенности в целях учета финансового актива с применением новой ЭПС составляет 10 %.

Прекращение признания финансовых активов – Банк прекращает признание финансовых активов в случае их погашения, выбытия (реализации), признания безнадежной задолженности и списания за счет резерва, прощения или иных случаев реструктуризации с заменой одного финансового актива на другой финансовый актив.

Разница между балансовой стоимостью финансового актива, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе доходов или расходов.

Финансовые обязательства

Первоначально финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства за отчетный год классифицированы Банком по амортизированной стоимости. Стоимость финансовых обязательств увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств, если такие затраты признаны существенными.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС.

Банк применяет линейный метод к финансовым обязательствам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной. Критерий существенности составляет 20%.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств в случае их погашения, аннулирования или истечения срока по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается и уплаченным или причитающимся возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Модификация обязательства

При существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС. Критерий существенности в целях учета финансового обязательства с применением новой ЭПС составляет 10%.

Производные финансовые инструменты

В целях бухгалтерского учета производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) признаются:

- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, после первоначального признания Банк осуществляет оценку справедливой стоимости ПФИ и отражает в бухгалтерском учете ее изменения:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Договоры гарантии

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

В случае, если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученного вознаграждения за выдачу банковской гарантии.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Центральном Банке Российской Федерации, кроме обязательных резервов, и средства в кредитных организациях.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Объекты имущества принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Объект имеет материально-вещественную форму и предназначен для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
2. Объект предназначен для использования в течение срока более чем 12 месяцев;
3. Последующая перепродажа объекта не предполагается.

При этом к основным средствам относится имущество стоимостью на дату приобретения свыше 100 000 (Ста) тысяч рублей без учета сумм НДС, уплаченных при приобретении основных средств. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без НДС. Амортизация начисляется линейным способом равномерно в течение срока полезного использования основного средства.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру основных средств на однородные группы:

- Недвижимость
- Земля
- Транспорт
- Оборудование, вычислительная техника
- Мебель
- Прочие, не перечисленные выше.

Группа «Недвижимость» отражается в балансе по переоцененной стоимости, остальные группы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием, переводом в другую категорию, а также в случае, если объект не способен приносить экономических выгод в будущем.

Запасы

В качестве запасов признаются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования без учета налога на добавленную стоимость.

Запасы списываются на расходы в сумме фактических затрат по стоимости каждой единицы.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на дату приобретения (признания), без НДС. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Амортизация начисляется линейным способом равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей без учета сумм НДС, уплаченных при приобретении.

Нематериальный актив списывается при продаже, выбытии или, когда от его использования не ожидается поступления будущих экономических выгод.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и учитываемых в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (план продажи), показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке в соответствии с требованиями Положения № 448-П не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается Банком имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если более 70% объекта используется для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, то объект классифицируется в качестве НВНОД.

Объект признается в качестве НВНОД при одновременном выполнении следующих условий:

• - объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

• - стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта НВНОД, равен превышению лимита стоимости в 100 000 (Сто тысяч) рублей.

НВНОД учитывается на балансе Банка по справедливой стоимости без начисления амортизации.

Средства труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для материальных запасов.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования (как если бы объекты относились к основным средствам) является отклонение более чем на 10%. Существенной признается стоимость отдельного компонента свыше 10% от стоимости данного средства труда.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

Договоры аренды

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком (арендатором) на дату начала аренды.

Банк не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде, рыночная стоимость предмета аренды которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. или срок аренды которого не превышает 12 месяцев.

Расходы Банка по договорам, предметом которых является аренда земельного участка у муниципальных (государственных) учреждений, признаются Банком в качестве расходов на оказание услуг, поскольку по такому договору (на оказание услуг) Банк не получает актива, который он контролирует на дату начала действия договора.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком (арендатором) по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка (арендатора), привлеченным за предыдущий квартал сроком свыше года.

Активы в форме права пользования, относящиеся к группе основных средств «недвижимость», учитываются по первоначальной стоимости.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются Банком (арендатором) с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости в соответствии с главой 4 Положения № 448-П.

В случае если применяется модель учета по справедливой стоимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, модель учета по справедливой стоимости применяется к

активам в форме права пользования, которые соответствуют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, предусмотренному пунктом 4.1. Положения № 448-П.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются Банком в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной Банком (арендатором) учитывается планируемый срок аренды.

Драгоценные металлы

Активы и пассивы в драгоценных металлах отражаются в балансе в граммах, единицах чистой массы металла, и дополнительно имеют стоимостную балансовую оценку в рублях РФ исходя из учетных цен на драгоценные металлы.

Банк принимает драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических лиц.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль определяются в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

Залоговое обеспечение

Стоимость принятого обеспечения по договорам на предоставление денежных средств отражается на соответствующих внебалансовых счетах 91311, 91312 после принятия Банком обеспечения, но не ранее фактического предоставления Банком средств.

В отношении объектов недвижимости, поступивших на баланс Банка как нереализованное имущество на торгах (залоговое имущество) при наличии предложения от судебного пристава-исполнителя, уполномоченный орган Банка принимает решение о принятии имущества на баланс Банка. Далее производятся необходимые действия по регистрации права собственности Банка на объект имущества.

Залоговое имущество может перейти в собственность Банка в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение или в результате оформления соответствующего договора (например, отступного).

После подписания акта приема-передачи имущества осуществляется:

1. Прием объекта на баланс Банка в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с одновременным погашением задолженности заемщика по кредитному договору и списанием объекта залога с внебалансового учета.
2. Передача объекта имущества на реализацию с планом реализации в течение 12 месяцев (под влиянием обстоятельств срок реализации может быть увеличен), таким образом, Банк не использует такие объекты имущества для своей деятельности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности содержит события и операции, являющиеся значимыми (существенными) для результатов деятельности Банка и произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» существенными признаются события, если их пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей отчетности, принятое на основании этой отчетности. Все новые операции для Банка, содержащие в себе потенциальные риски, являются существенными в целях их раскрытия в пояснительной информации.

Каждый существенный показатель раскрывается отдельно. Несущественные суммы аналогичного характера или назначения могут объединяться и не раскрываться отдельно. Отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное раскрытие, но достаточно существенны для целей раскрытия в примечаниях к отчетности. Такие показатели представляются обособленно в примечаниях к отчетности.

Являются существенными и подлежат раскрытию:

- балансовые статьи, превышающие 10% статьи баланса Банка;
- доходы, превышающие 10% величины всех доходов Банка;
- расходы, превышающие 10% величины всех расходов Банка.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, Устав Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банком не допускались.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В учетной политике Банка на 2021 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

По состоянию на 1 января 2021 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету материальных запасов в связи со вступлением с 01.01.2021 в силу изменений в Положение 579-П и в Положение № 448-П.

На счетах Новый порядок бухгалтерского учета материальных запасов предусматривает закрепление Банком способа бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов (кроме запасов ГСМ, спецодежды, рекламной и сувенирной продукции), инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются Банком в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

С 1 января 2021 г. изменится порядок налогообложения по НДФЛ:
- введена прогрессивная шкала налогообложения. Налоговая ставка устанавливается в размере 13%, если сумма налоговых баз за налоговый период (год) меньше или равна 5 млн руб. В случае, если налоговая база превысила 5 млн руб., уплачивается налог 650 тыс. руб. и 15% с суммы дохода, превышающего 5 млн руб.;
- налогообложению НДФЛ подлежат проценты по вкладам (остаткам на счетах), полученные налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех банках, превышающие сумму процентов, рассчитанную как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на первое число налогового периода;
- все процентные доходы (купон, дисконт), полученные по долговым ценным бумагам, подлежат обложению НДФЛ налоговым агентом в полном объеме.

Действующие положения российского налогового законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускают неоднозначные толкования, выборочное и не последовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. С каждым годом ужесточается подход российских налоговых органов при интерпретации налогового законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

По мнению Руководства, в 2020 году положения налогового законодательства применены к Банку надлежащим образом.

3.4. Сведения о событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Всего в составе корректирующих СПОД и влияющих на источники собственных средств (капитал) за 2020 год отражены события в сумме 334 212 тыс. рублей (в 2019 году – 75 696 тыс. руб.), в том числе:

- корректировка по операционным расходам в сумме 42 885 тыс. руб. (18 575 тыс. руб. за 2019 год.);
  корректировка по операционным доходам – 3 877 тыс. руб. (2019 год -366 тыс. руб.);
- комиссионные расходы в сумме 4 244 тыс. руб. (4 486 тыс. руб. за 2019 год.);
  процентные доходы в сумме 11 055 тыс. руб. (2019 год – 43 тыс. руб.)
- начисления и корректировки по налогам и отложенным налогам в сумме 255 900 тыс. руб. (98 508 тыс. руб. за 2019 год);
- корректировка резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, под прочие потери в сумме 16 074 тыс. руб. (1 162 тыс .руб. за 2019 год).

24 декабря 2020 года Банк принял решение об учреждении дочерней компании ООО «ББР Брокер».

Компания была зарегистрирована 30 декабря 2020 года, на баланс Банка поставлена 14 января 2021 года по факту получения оригиналов документов о регистрации.

Существенных ошибок по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период не было.

3.5. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

	2020	2019
Чистая прибыль за год (тыс. руб.)	1 310 071	431 129
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию (тыс. шт.)	45 000	45 000
Базовая прибыль/ (убыток) на акцию (руб.)	29,113	9,581

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

3.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики проводятся оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены пояснения в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении Учетной политики:

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает, как качественную, так и количественную информацию (как историческую, так и прогнозную), которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае, если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенос активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов.

Оценка справедливой стоимости

Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указаны в отдельных внутрибанковских документах.

Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В 2021 году Банком не определена необходимость изменения сроков полезного использования каких-либо объектов основных средств.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Недвижимость отражается в балансе Банка по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2020 года. Следующая оценка запланирована на 1 января 2022 года. На 1 января 2021 и 2020 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов за вычетом амортизации составляла 1 005 683 тыс. руб. 1 047 014 тыс. руб. соответственно.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после её первоначального признания по справедливой стоимости. Оценка объектов на обесценение справедливой стоимости производится не реже чем один раз в два года. Последняя оценка проводилась Банком по состоянию на 01.01.2020. На 1 января 2021 и 2020 гг. балансовая стоимость переоцененного объекта составляла 31 636 тыс. руб.

Банк осуществляет проверку на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года. Последняя оценка проводилась Банком по состоянию на 01.01.2021.

Отложенные налоговые активы

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Банка. Оценка отложенного налогового актива является чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Руководство Банка считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019:

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась. Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования.

Банк обновил прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19; приняв во внимание:

- сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;

- меры государственной поддержки;

- влияние изменений экономики на различные отрасли экономики.

На основании информационных писем Банка России № ИН-01-41/72 от 17.04.2020, № ИН-01-41/20 от 20.03.2020 и Пресс-релизов Банка России от 10.08.2020 и от 17.04.2020 Банк применил меры, по поддержке клиентов, в условиях пандемии коронавируса, подробная информация о которых представлена ниже.

В соответствии с Информационным письмом Банка России № ИН-01-41/72 от 17.04.2020 года на основании распоряжения Председателя Правления Банка было принято решение в отношении физических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, выданных физическим лицам в сумме 15 987тыс. руб., финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (Ковид-19), осуществленной в II-IV квартале 2020 года. В связи с этим размер собственных средств по состоянию на 01.01.2021 года выше на сумму 6 166

тыс. руб., норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2021 года выше на 0.009 процентных пунктов, нормативы достаточности базового и основного капитала ниже на 0.001 процентных пункта.

В соответствии с Информационными письмами Банка России N ИН-01-41/20 от 20.03.2020года, N ИН -03-41/65 от 14.04.2020 года на основании распоряжения Председателя Правления Банка было принято решение в отношении юридических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, выданных юридическим лицам в сумме 276 329 тыс. руб., финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (Ковид-19), осуществленной в II-III квартале 2020 года. В связи с этим размер собственных средств по состоянию на 01.01.2021 года выше на сумму 63 937 тыс. руб., норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2021 года выше на 0.086 процентных пунктов, нормативы достаточности базового и основного капитала ниже на 0.009 процентных пункта.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранных валютах в операционных кассах Банка, на счетах в отделениях Банка России (кроме обязательных резервов) и на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств. Средства в кредитных организациях Российской Федерации представляют собой остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках – резидентах и небанковских кредитных организациях за вычетом резервов на возможные потери.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020	Изменения за период
Денежные средства в кассе и банкоматах	3 726 654	2 073 570	1 653 084
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 326 179	1 813 437	512 742
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	747 145	658 375	88 770
Средства в кредитных организациях иностранных государств	197 327	116 773	80 554
Начисленные проценты	-	4	(4)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(986)	(742)	(244)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	6 996 319	4 661 417	2 334 902

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01.01.2021 в сумме 1 224 945 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 435 954 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 01.01.2021 года.

	Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях Российской Федерации и иностранных государств	Итого
Минимальный кредитный риск	2 326 179	944 472	3 270 651
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	**2 326 179**	**944 472**	**3 270 651**

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1 по МСФО. По состоянию на 01.01.2021 года ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют 986 тыс. рублей.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 года.

	Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях Российской Федерации и иностранных государств	Итого
Минимальный кредитный риск	1 813 437	775 152	2 588 589
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	**1 813 437**	**775 152**	**2 588 589**

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. По состоянию на 01.01.2020 года ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют 742 тыс. рублей.

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Этап 1), информация о которых раскрыта в примечании 5.6 пояснительной информации, отсутствовали.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой вложения в обыкновенные акции, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Информация об эмитенте и справедливой стоимости на 01.01.2021 г. представлена в таблице.

Вид бумаг	Эмитент	Сумма, тыс. руб.	
		Рубли РФ	Доллары США (рублевый эквивалент)
Долевые корпоративные ценные бумаги			
Акции обыкновенные	Публичное акционерное общество "Якутская топливно-энергетическая компания" (Россия)	101 196	
Акции обыкновенные	CIIG MERGER CORPORATION (США)		253 454

Публичное акционерное общество "Якутская топливно-энергетическая компания" занимается разведкой и добычей природного газа, газового конденсата и сжиженного углеводородного газа на месторождениях и лицензионных участках недр в Республике Саха (Якутия).

CIIG MERGER CORPORATION (США) была создана с целью осуществления слияния, обмена капитала, приобретения активов, покупки акций, реорганизации или аналогичного объединения бизнеса. Компания намеревается сосредоточить свой поиск на компаниях в сфере технологий, СМИ и телекоммуникаций. В 2021 году произошло слияние компаний CIIG MERGER CORPORATION (США) и Arrival S.a.r.l., вновь созданная компания получила название Arrival Group (производство электромобилей).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2020 г. отсутствуют.

Информация о методах оценки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в п. 4.16.

4.3. Объем и структура ссудной задолженности

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г. представлены следующим образом:

	на 01.01.2021 г.		на 01.01.2020 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	85 956 287	82.2	47 012 147	77.5	38 944 140	82.8
в том числе:						
кредиты юр. лиц	85 141 722	81.5	46 475 055	76.6	38 666 667	83.2
кредиты ИП	814 565	0.8	537 092	0.9	277 473	51.7
Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	25 290 046	24.2	19 405 240	32.0	5 884 806	30.3
Справочно: кредиты на финансирование текущей деятельности	26 951 740	25.8	25 209 425	41.5	1 742 315	6.9
Справочно: кредиты на предоставление займов	50 907 089	48.7	4 055 925	6.7	46 851 164	1204.4
2. Кредиты физ. лиц, всего	6 019 264	5.8	5 054 198	8.3	965 066	19.1
в том числе:						
автокредиты	21 126	0.0	9 408	0.0	11 718	124.6
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	2 985 630	2.9	1 927 902	3.2	1 057 728	54.9
иные потребительские ссуды	1 454 949	1.4	1 859 131	3.0	(404 182)	(21.7)
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	1 557 559	1.5	1 257 757	2.1	299 802	23.8
3. Межбанковские кредиты (МБК)	3 500 000	3.4	1 000 000	1.6	2 500 000	250.0
4. Векселя кредитных организаций	-	0.0	68 832	0.1	(68 832)	(100.0)
5. Задолженность, приравненная к ссудной	8 983 488	8.6	7 566 189	12.5	1 417 299	18.7
в том числе:						
требования по сделкам с отсрочкой платежа	2 163 185	2.1	2 156 922	3.6	6 263	0.3
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	104 459 039	100	60 701 366	100	43 757 673	72.1
Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	587 161	100	342 255	100	244 906	71.6
Прочие доходы по размещенным средствам	(1 248)	100	(3 121)	100	1 873	(60.0)
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	7 620 142	x	6 183 564	x	1 436 578	23.2
Резервы под проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	353 324	x	188 178	x	165 146	87.8
Корректировка стоимости предоставленных денежных средств	(322 536)	x	(448 091)	x	125 555	100.0
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 670 488)	x	(753 256)	x	(917 232)	100.0
ИТОГО	98 419 438	x	54 973 923	x	43 445 515	79.0

Анализ кредитного портфеля Банка показывает, что по состоянию на 01.01.2021 г. существенных структурных изменений в кредитном портфеле Банка, по сравнению с началом года, не произошло.

Доля ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП, и являющихся основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 82,2%), в анализируемом периоде возросла (на 01.01.2020 г. Составляла 77,5%).

Основным сегментом кредитования стали крупные предприятия. Их доля в общей сумме ссудной задолженности увеличилась и составила на 01.01.2021 г. – 58,1%, на 01.01.2020 – 45,5%. При этом доля предприятий, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства в общей сумме ссудной задолженности хотя и снизилась, но по-прежнему остается достаточно высокой (на 01.01.2021 г. составила 24,2%, на 01.01.2020 – 32,0%). В отчетном периоде Банк проводил политику по наращиванию портфеля за счет сотрудничества с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

В отчетном периоде наблюдается увеличение суммы кредитов, предоставленных физическим лицам (на 19,1% или на 965 млн. руб.), которое обусловлено в значительной степени увеличением предоставления жилищных, в том числе ипотечных ссуд.

Информация по юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. представлена следующим образом:

	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Кредиты юридических лиц и ИП, всего, *в т. ч. по видам деятельности:*	88 198 612	100	48 892 345	100	39 306 267	80.4
Финансовая деятельность	51 307 073	58.2	5 174 660	10.6	46 132 413	891.5
Оптовая и розничная торговля	11 074 690	12.6	12 130 542	24.8	(1 055 852)	(8.7)
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 273 118	8.2	16 273 856	33.3	(9 000 738)	(55.3)
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	5 098 739	5.8	2 998 639	6.1	2 100 100	70.0
Производство	5 077 803	5.7	5 420 589	11.1	(342 786)	(6.3)
Транспорт и связь	4 108 265	4.7	2 038 556	4.2	2 069 709	101.5
Строительство	4 089 002	4.6	4 731 303	9.7	(642 301)	(13.6)
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	169 922	0.2	124 200	0.2	45 722	36.8

Основной объем ссуд, выданных юридическим лицам и ИП, приходится на компании, занимающиеся финансовой деятельностью, оптовой и розничной торговлей. Доля данного вида заемщиков по состоянию на 01.01.2021 г. составила 58% и 13% от всех ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП.

В анализируемом периоде наибольшее увеличение доли произошло в сфере операций по финансовой деятельности – рост с 10,6% до 58,3%.

Рост кредитов юридическим лицам в 2020 обусловлен выдачей новых кредитов юридическому лицу, не являющемуся связанным с Банком, по которым в обеспечение были привлечены депозиты. По состоянию на 01.01.2021 года величина предоставленных средств данному юридическому лицу составила 46 691 064 тысячи рублей, сумма привлеченных в обеспечение депозитов составила 47 099 268 тысяч рублей. Сроки погашений кредитов до декабря 2021 года, депозитов до января 2022 года.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд (до вычета резерва) в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	**На 01.01.2021 г.**		**На 01.01.2020 г.**		**Изменения**	
	Сумма, тыс. руб.	**Доля, %**	**Сумма, тыс. руб.**	**Доля, %**	**Сумма, тыс. руб.**	**%**
до 30 дней	3 754 160	3.6	7 806 219	12.9	(4 052 059)	(51.9)
- в том числе МБК	3 500 000	3.4	1 000 000	1.6	2 500 000	250.0
от 31 до 90 дней	14 077 923	13.5	13 073 776	21.5	1 004 147	7.7
от 91 до 180 дней	11 257 334	10.8	3 515 654	5.8	7 741 680	220.2
от 181 до 270 дней	10 867 856	10.4	6 137 196	10.1	4 730 660	77.1
от 271 дня до 1 года	28 086 368	26.8	5 301 477	8.7	22 784 891	429.8
от 1 до 2 лет	7 407 933	7.1	10 575 333	17.4	(3 167 400)	(30.0)
от 2 до 3 лет	6 297 645	6	4 341 085	7.2	1 956 560	45.1
от 3 до 4 лет	2 477 061	2.4	2 535 958	4.2	(58 897)	(2.3)
от 4 до 5 лет	4 375 424	4.2	2 481 001	4.1	1 894 423	76.4
свыше 5 лет	13 745 259	13.2	4 267 735	7	9 477 524	222.1
с наступившими сроками погашения	2 112 076	2	665 932	1.1	1 446 144	217.2
ИТОГО	104 459 039	100	60 701 366	100	43 757 673	72.1

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резерва)

	На 01.01.2021 г.		**На 01.01.2020 г.**		**Изменения**	
	Сумма, тыс. руб.	**Доля, %**	**Сумма, тыс. руб.**	**Доля, %**	**Сумма, тыс. руб.**	**%**
Москва	76 504 787	73.2	36 766 470	60.6	39 738 317	108.1
Санкт-Петербург	18 370 428	17.6	15 268 391	25.2	3 102 037	20.3
Владивосток	6 258 111	6.0	5 165 265	8.5	1 092 846	21.2
Красноярск	3 325 713	3.2	3 501 240	5.7	(175 527)	(5.0)
Итого	104 459 039	100	60 701 366	100	43 757 673	72.1

4.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ценные бумаги в торговом портфеле Банка оцениваются через прочий совокупный доход и отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Источниками рыночной информации для оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля являются Публичное Акционерное Общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО «Московская биржа»), СРО «Национальная финансовая организация и информационно-аналитическая система Bloomberg».

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 долговые корпоративные ценные бумаги выпущены эмитентами стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития. Данные эмитенты являются компаниями специального назначения российских компаний, созданные в целях привлечения средств на международном рынке капиталов. Вид экономической деятельности – финансовая отрасль.

В таблицах ниже представлены фактические эмитенты долговых корпоративных ценных бумаг и головные организации данных компаний специального назначения. Фактическими эмитентами являются крупные российские компании нефтегазовой, транспортной и финансовой отраслей.

Информация на 01.01.2021 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Долговые государственные ценные бумаги				
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской федерации,	04.04.2042	5.625	412 907
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	21.03.2026	2.50	97 248
Еврооблигации	"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО	06.03.2022	4.199	192 978
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	06.03.2023	4.60	307 117
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	20.05.2021	3.3744	184 955
			Итого:	1 195 205

Информация на 01.01.2020 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Долговые государственные ценные бумаги				
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской федерации	29.04.2020	5.00	63 153
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской федерации	04.04.2042	5.625	327 092
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	19.07.2022	4.95	66 952
Еврооблигации	"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО	06.03.2022	4.199	323 543
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	06.03.2023	4.60	244 660
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	20.05.2021	3.3744	145 905
			Итого:	1 171 305

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2021 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	412 907	782 298	1 195 205
Балансовая стоимость	412 907	782 298	1 195 205

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2020 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	390 246	781 059	1 171 305
Балансовая стоимость	390 246	781 059	1 171 305

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1. По состоянию на 01.01.2021 года ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют 1 635 тыс. рублей (на 01.01.2020 года – 2034 тыс. рублей). Данные по движению резерва представлены в разделе 8.2 Кредитный риск.

В таблице ниже представлена информация о созданном резерве на 01.01.2021 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	412 907	782 298	1 195 205
Балансовая стоимость	412 907	782 298	1 195 205
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	661	974	1635

В таблице ниже представлена информация о созданном резерве на 01.01.2020 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	390 245	781 060	1 171 305
Балансовая стоимость	390 245	781 060	1 171 305
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	526	1 508	2 034

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 справедливая стоимость ценных бумаг определена на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В 2020 и в 2019 году переводы между уровнями иерархии по ценным бумагам не осуществлялись.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Все дочерние организации, в которых банк владеет долей в уставном капитале, находятся и зарегистрированы в Российской Федерации, метод учета инвестиций - без последующей переоценки.

По состоянию на 01.01.2021 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) на 01.01.2021 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) на 01.01.2021 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) на 01.01.2021 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные на 01.01.2020 г.	Изменение за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	443 013	154 856	288 157	340 659	(52 502)
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	-	173 167	171 435	1 732
3	ООО "Кристалл"	100	29 227	5 846	23 381	26 304	(2 923)
4	ООО УК "ББР-АВТО"(ООО "Аметист")	100	100	21	79	79	-
5	ООО "Сапфир"	100	52 583	10 517	42 066	47 325	(5 259)
6	ООО "Алмаз"	100	100	15	85	99	(14)
7	ООО "Янтарь"	100	40 826	15 105	25 721	36 744	(11 023)
8	ООО "РМ-Инвест"	66,5	595	298	297	297	-
	Итого:		739 611	186 658	552 953	622 942	(69 989)

По состоянию на 01.01.2020 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) на 01.01.2020 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) на 01.01.2020 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) на 01.01.2020 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные на 01.01.2019 г.	Изменение за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	443 013	102 354	340 659	443 013	(102 354)
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	1 732	171 435	173 167	(1 732)
3	ООО "Балтия+"	0	-	-	-	750 000	(750 000)
4	ООО "Кристалл"	100	29 227	2 923	26 304	21 920	4 384
5	ООО "Аметист"	100	100	21	79	79	-
6	ООО "Сапфир"	100	52 583	5 258	47 325	33 128	14 197
7	ООО "Алмаз"	100	100	1	99	79	20
8	ООО "Янтарь"	100	40 826	4 082	36 744	37 968	(1 224)
9	ООО "РМ-Инвест"	66,5	595	298	297	0	297
	Итого:		**739 611**	**116 669**	**622 942**	**1 459 354**	**(836 412)**

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года отсутствуют.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлены следующей таблицей:

Состав и структура	Данные на 01.01.2021 г.	Данные на 01.01.2020 г.	изменение
Здания и сооружения	1 217 109	1 213 024	4 085
Переоценка зданий за 2019 г.	-	12 058	(12 058)
Обесценение зданий за 2019г.	-	7 973	(7 973)
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	127 553	126 894	659
Хозяйственный инвентарь, включая офисную мебель	155 565	149 986	5 579
Другие, не перечисленные выше, виды основных средств	3 698	3 698	-
Транспорт	1 815	2 167	(352)
Земля	100 116	100 116	-
Нематериальные активы (НМА)	45 324	49 769	(4 445)
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	34 110	25 593	8 517
Материальные запасы	1 178	5 311	(4 133)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	31 636	31 636	-
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости ВНОД	-	37 886	(37 886)
Активы в форме права пользования	407 706	-	407 706
Амортизация основных средств	473 361	412 921	60 440
Амортизация нематериальных активов (НМА)	22 665	22 208	457
Амортизация активов в форме права пользования	83 206	-	83 206
Итого:	**1 546 578**	**1 277 150**	**269 428**

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2020 год представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудование, ВТ, хоз.инвентарь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	Недвижимость ВНОД	НМА	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость:									
Остаток на 01.01.2020 г.	**1 217 109**	**282 591**	**2 167**	**100 116**	**31 636**	**73 349**	**5 311**	**-**	**1 712 279**
Поступления за 2020 г.	-	21 114	498	-	-	13 795	55 860	67 283	158 550
Поступление по 659-П								344 137	344 137
Выбытие (ликвидация)	-	15 424	850	-	-	9 175	59 993	3 714	89 156
Остаток на 01.01.2021 г.	**1 217 109**	**288 281**	**1 815**	**100 116**	**31 636**	**77 969**	**1 178**	**407 706**	**2 125 810**
Накопленная амортизация:									
Остаток на 01.01.2020 г.	**170 095**	**240 659**	**2 167**	**-**	**-**	**22 208**	**-**	**-**	**435 129**
Амортизационные отчисления за 2020 г.	41 331	25 979	53	-	-	7 268	-	84 442	159 073
Выбытие (ликвидация)	-	6 073	850	-	-	6 811	-	1 236	14 970
Остаток на 01.01.2021 г.	**211 426**	**260 565**	**1 370**	**-**	**-**	**22 665**	**-**	**83 206**	**579 232**
Остаточная стоимость на 01.01.2021 г.	**1 005 683**	**27 716**	**445**	**100 116**	**31 636**	**55 304**	**1 178**	**324 500**	**1 546 578**

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2019 год представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудование, ВТ, хоз.инвентарь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	Недвижимость ВНОД	НМА	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:								
Остаток на 01.01.2019 г.	973 643	281 653	2 167	100 116	69 522	52 959	8 745	1 488 805
Поступления за 2019 г.	252 575	15 722	-	-	-	30 004	42 331	340 632
Переоценка зданий за 2019 г.	12 058	-	-	-	-	-	-	12 058
Обесценение зданий за 2019 г.	7 973	-	-	-	-	-	-	7 973
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости ВНОД	-	-	-	-	37 886	-	-	37 886
Выбытие (ликвидация)	13 194	14 784	0	0		9 614	45 765	83 357
Остаток на 01.01.2020 г.	**1 217 109**	**282 591**	**2 167**	**100 116**	**31 636**	**73 349**	**5 311**	**1 712 279**
Накопленная амортизация:								-
Остаток на 01.01.19 г.	134 297	215 340	2 167	-	-	19 624	-	371 428
Амортизационные отчисления за 2019 г.	34 745	30 564	-	-	-	8 661	-	73 970
Амортизационные отчисления по переоценке за 2019 г.	4 096	-	-	-	-	-	-	4 096
Выбытие (ликвидация)	3 043	5 245	-	-	-	6 077	-	14 365
Остаток на 01.01.2020 г.	**170 095**	**240 659**	**2 167**	**-**	**-**	**22 208**	**-**	**435 129**
Остаточная стоимость на 01.01.2020 г.	**1 047 014**	**41 932**	**0**	**100 116**	**31 636**	**51 141**	**5 311**	**1 277 150**

Передача Банком основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств в 2020 году и в 2019 году не осуществлялась.

Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в 2020 году и 2019 году отсутствовали.

По всем классам основных средств в Банке применяется линейный метод начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Банк использует следующие сроки полезного использования объектов основных средств внутри групп:

Недвижимость – 294-361 месяц;

Неотделимые улучшения в арендованные объекты - 336 месяцев;

Оборудование, вычислительная техника - 13-132 месяца;

Транспорт – 37-60 месяцев;

Хозяйственный инвентарь, включая мебель - 33-241 месяц;

Прочие – 18-241 месяцев.

Значительная разница в сроках полезного использования внутри групп связана с функциональными особенностями и различным назначением объектов основных средств.

В течение 2020 года общая сумма амортизации по основным средствам начислена в сумме 67 363 тыс. рублей и составила на 01.01.2021 года 473 361 тыс. рублей. В течение 2019 года общая сумма амортизации по основным средствам начислена в сумме 65 309 тыс. рублей и составила на 01.01.2020 года 412 921 тыс. рублей. Сумма амортизации по переоценке за 2019 год составила на 01.01.2020 года 4 096 тыс. рублей.

Расходы от выбытия основных средств в 2020 году составили 89 тыс. руб. (в 2019 году – 4 440 тыс. руб.).

Учетной политой Банка установлено проводить переоценку не реже, чем один раз в два года по состоянию на 01 января.

Если бы недвижимость не переоценивалась, то по состоянию на 01.01.2021 первоначальная стоимость составила бы 1 056 млн рублей (на 01.01.2020 г.: 1 041 млн рублей). Сумма накопленной амортизации по состоянию на 01.01.2021 составила бы 173 млн рублей (на 01.01.2020 г.: 131 млн рублей).

По состоянию на 01.01.2020 года была произведена оценка имущества категории «Недвижимость», оценка произведена независимым оценщиком фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ». Проводил независимый оценщик Никулова Александра Викторовна, которая является членом МСНО-НП "ОПЭО" и включена в реестр оценщиков (свидетельство №1411.50 от 29 декабря 2015г.)

Для определения стоимости недвижимого имущества был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

На 1 января 2021 и 2020 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов за вычетом амортизации составляла 1 005 683 тыс. руб. и 1 047 014 тыс. руб. соответственно. Убытки от обесценения, признанные в составе отчета о финансовых результатах на 1 января 2020 году составили 37 886 тыс. рублей.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

По состоянию на 01.01.2021 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается здание по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Харьковская, д. 3-5, лит. В стоимостью 31 636 тыс. рублей. На балансе Банка данное здание отражено по справедливой стоимости, оценка произведена независимым оценщиком фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» по состоянию на 01.01.2020 года и основана на рыночной стоимости. Для определения стоимости недвижимого имущества был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

На 1 января 2021 и на 1 января 2020 гг. балансовая стоимость объекта составляла 31 636 тыс. руб.

В ближайшие 12 месяцев продажа объекта не планируется, а рассматривается вариант его реконструкции, поэтому данный объект 06.02.2018 г. переведен в категорию "Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости" и отражен на балансовом счете 61907 по рыночной (справедливой) стоимости.

В 2020 г. по данному объекту были произведены операционные расходы, признанные в составе прибыли на текущее содержание по Договору № 3102 от 01.12.2013 г. с ПАО «ТГК-1» за потребляемую теплоэнергию и Договору № 113/14 от 11.08.2014 г. с ООО "Центр профилактики" за работы по дератизации помещений в сумме 58 тыс. руб., водо- и электроснабжение отключены по причине отсутствия потребностей в настоящий момент.

Нематериальные активы

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 года у Банка созданы три нематериальных актива: товарный знак в сумме 326 тысяч рублей, Сайт ББР: Банк www.BBR.ru стоимость 1 609 тысяч рублей и Мобильное приложение ДБО Мобильный банк на базе Android в сумме 330 тысяч. Данные активы классифицированы как нематериальные активы с определенным сроком полезного использования.

Банк классифицирует все остальные нематериальные активы как приобретенные нематериальные активы балансовой стоимостью на 01.01.2021 года в сумме 43 059 тыс. рублей (на 01.01.2020 года – 47 504 тыс. рублей) с определенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с определенным сроком полезного использования применяется линейный метод начисления амортизации.

Нормы амортизации по нематериальным активам составляют от 0,3571% до 7,6923% в месяц.

Амортизация нематериальных активов относится в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Балансовая стоимость всех нематериальных активов по состоянию на 01.01.2021 г. составила 45 324 тыс. руб., по состоянию 01.01.2020 г. составляет 49 769 тыс. рублей, общая сумма начисленной амортизации за 2020 год – 7 268 тыс. рублей, накопленная сумма амортизации на 01.01.2021 - 22 665 тыс. рублей.

Информация об операциях аренды

С 01.01.2020 г. вступило в силу Положение 659-П, основанное на МСФО (IFRS) 16 "Аренда (далее - МСФО (IFRS) 16).

Активы в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды. Стоимость актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды включает НДС.

Банк не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде, рыночная стоимость предмета аренды которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. или срок аренды которого не превышает 12 месяцев.

Расходы Банка по договорам, предметом которых является аренда земельного участка у муниципальных (государственных) учреждений, признаются Банком в качестве расходов на оказание услуг, поскольку по такому договору (на оказание услуг) Банк не получает актива, который он контролирует на дату начала действия договора.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, а также первоначальные прямые затраты, понесенные Банком в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

По состоянию на 01.01.2021 г. были признаны активы в форме права пользования в размере 407 706 тыс. руб.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. На 01.01.2021 г. амортизационные отчисления составили 83 206 тыс. руб., процентные расходы – 23 944 тыс. руб.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 01.01.2020 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 01.01.2020 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 01.01.2020 года	**412 224**
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 01.01.2020 года	7,10%
Эффект дисконтирования на 01.01.2020 года	-75 079
Исключение краткосрочной аренды, отнесенной на расходы линейным методом, или исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	-6 992
Обязательства по аренде, признанные на 01.01.2020 года	**344 137**
Активы в форме права пользования, признанные на 01.01.2020 года	**344 137**

Банк является арендатором объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования. Договора без права досрочного прекращения в отчетном и предыдущем периодах им не заключались.

На 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года не было заключено договоров и договоров субаренды без права досрочного прекращения.

За 2020 г. Банк признал расходы по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость в размере 9 821 тыс. руб.

	2020 год	**2019 год**
Нежилые помещения	7 710	93 829
Земля	-	2 084
Транспортные средства и прочее оборудование	2 111	5 774
Итого:	9 821	101 687

Договоры аренды нежилых помещений (в основном для размещения структурных подразделений и банковского оборудования (банкоматов)) заключены на неопределенный срок и на срок 11 месяцев, и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях. По всем договорам предусмотрена возможность досрочного прекращения или по соглашению сторон, или в одностороннем порядке с письменным уведомлением о расторжении. Договоры аренды земельных участков являются долгосрочными.

У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплен в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. Часть договоров аренды нежилых помещений для размещения структурных подразделений Банка предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги.

Банк так же выступает в качестве арендодателя. Сумма арендной платы по договорам операционной аренды (сдача имущества в аренду), признанной в качестве доходов в 2020 году, составила 29 431 тыс. рублей (в 2019 г. – 8 957 тыс. рублей). Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей составили за 2020 год - 5 786 тыс. рублей, за 2019 год – 5 452 тыс. рублей.

Часть договоров аренды заключена на неопределенный срок, а часть является срочными с возможностью пролонгации. По всем договорам предусмотрена возможность досрочного прекращения или по соглашению сторон, или в одностороннем порядке с письменным уведомлением о расторжении.

Размер арендных платежей является фиксированным и закреплен в условиях договоров. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась сотрудником Отдела залогов Кредитного управления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Сотрудник Отдела залогов применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

19.08.2020 г. было произведено обесценение активов – земельных участков общей площадью 219 376 кв. м., расположенных по адресу: Московская обл., Солнечногорский район, Соколовское СП, д. Мелечкино на сумму 118 789 тыс. рублей, что нашло отражение в строке 21 «Операционные расходы» и строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и разделе 5.14 пояснительной информации.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2021 г. составила 2 014 436 тыс. рублей, на 01.01.2020 г.- 2 568 754 тыс. рублей. Резерв по ним составил на 01.01.2021 г. – 405 565 тыс. рублей, на 01.01.2020г. – 355 771 тыс. рублей.

Данные о полученных Банком в отчетном периоде долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по договору залога и соглашению об отступном отражены в таблице:

Состав и структура активов	Данные на 01.01.2021 г.	Данные на 01.01.2020 г.	Изменение за период
Земля	1 295 620	749 581	546 039
Здания и сооружения (нежилые помещения)	520 547	655 400	(134 853)
Жилые помещения	86 571	993 693	(907 122)
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	73 243	88 465	(15 222)
Хозяйственный инвентарь, включая мебель	6 147	12 542	(6 395)
Транспорт	32 308	69 073	(36 765)
Резервы на возможные потери	(405 565)	(355 771)	49 794
Итого:	1 608 871	2 212 983	(604 112)

4.9. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Информация об объеме, структуре прочих активов представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2021	Данные по состоянию на 01.01.2020	Изменения за период
1	**Финансовые активы, в т.ч.**	**121 089**	**93 870**	**27 219**
1.1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 726	7 543	(4 817)
1.2	Незавершенные расчеты с кредитными организациями	-	2 835	(2 835)
1.3	Расчеты с дебиторами	108 309	73 870	34 439
1.4	Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	10 054	9 622	432
1.5	Резервы под ОКУ	(88 503)	(60 166)	28 337
	ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	32 586	33 704	(1 118)
2	**Нефинансовые активы, в т.ч.**	**26 588**	**27 228**	**(640)**
2.1	Предметы труда, полученные по договорам отступного	12 085	14 993	(2 908)
2.2	Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5 000	5 000	-
2.3	Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	8 412	5 917	2 495
2.4	Расчеты с персоналом	127	257	(130)
2.5	НДС уплаченный	964	1 061	(97)
2.6	Резервы на возможные потери	(2 993)	(1 900)	1 093
	ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23 595	25 328	(1 733)
	ИТОГО	**56 181**	**59 032**	**(2 851)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков прочих финансовых активов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 01.01.2021 года.

	Этап 1	Этап 3	Итого
Умеренный кредитный риск	60 187		60 187
Высокий кредитный риск	1 560		1 560
Дефолтные активы		59 342	59 342
За вычетом резерва под ОКУ	(29 161)	(59 342)	(88 503)
Итого прочих финансовых активов	**32 586**	**-**	**32 586**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков прочих финансовых активов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 года.

	Этап 1	Этап 3	Итого
Умеренный кредитный риск	52 999		52 999
Высокий кредитный риск	2 299		2 299
Дефолтные активы		38 572	38 572
За вычетом резерва под ОКУ	(21 594)	(38 572)	(60 166)
Итого прочих финансовых активов	**33 704**	**-**	**33 704**

Ниже представлен анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения задолженности, по состоянию на 01.01.2021 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2021	Финансовые активы	Нефинансовые активы
1	Текущие	60 187	26 588
2	Просроченные, в т.ч.	60 902	-
2.1	До 30 дней	1 560	-
2.2	От 31 до 180 дней	12 367	-
2.3	От 181 дня до года	8 420	-
2.4	Свыше года	38 555	-
3	**Итого**	***121 089***	**26 588**
4	Резервы под ОКУ/обесценение прочих активов	(88 503)	(2 993)
	Итого с учетом обесценения	**32 586**	**23 595**

Ниже представлен анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения задолженности, по состоянию на 01.01.2020 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2020	Финансовые активы	Нефинансовые активы
1	Текущие	52 999	27 228
2	Просроченные, в т.ч.	40 871	-
2.1	До 30 дней	2 299	-
2.2	От 31 до 180 дней	9 346	-
2.3	От 181 дня до года	3 719	-
2.4	Свыше года	25 507	-
3	**Итого**	**93 870**	**27 228**
4	Резервы под ОКУ/обесценение прочих активов	(60 166)	(1 900)
	Итого с учетом обесценения	**33 704**	**25 328**

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты включаются требования по начисленным штрафам (пеням) по просроченной задолженности (19 952 тыс. руб. – на 01.01.2021 и 14 153 тыс. руб. – на 01.01.2020), комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию и ведению счетов (8 272 тыс. руб. – на 01.01.2020 и 1 615 тыс. руб. – на 01.01.2020), незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт (на 01.01.2021 – 51 тыс. руб. и на 01.01.2020 – 12 тыс. руб.), а также расчеты по прочим операциям (на 01.01.2021 – 10 280 тыс. руб. и на 01.01.2020 – 9 727 тыс. руб.).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Этап 1), информация о которых раскрыта в примечании 5.6 пояснительной информации, отсутствовали.

Ниже представлен анализ прочих активов по видам валют по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020года:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2021 г.				на 01.01.2020 г.			
		рубли	доллары	евро	прочие	рубли	доллары	евро	прочие
1	Дебиторская задолженность	119 116	849	1 124	-	89 345	225	1 465	2 835
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 894	808	23	-	7 332	193	18	-
2	Предметы труда, полученные по договорам отступного	12 085	-	-	-	14 993	-	-	-
3	Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5 000	-	-	-	5 000	-	-	-
4	Налоги, кроме налога на прибыль	9 376	-	-	-	6 978	-	-	-
5	Расчеты с персоналом	127	-	-	-	257	-	-	-
6	Резерв под прочие активы	90 396	-	1 100	-	60 619	-	1 447	-
	ИТОГО	**55 308**	**849**	**24**	-	**55 954**	**225**	**18**	**2 835**

4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме, структуре средств кредитных организаций представлена в следующей таблице:

		На 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение за период
1	Корреспондентские счета банков-резидентов	-	52	(52)
2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	12 991	10 980	2 011
3	Кредиты других банков привлеченные	295 503	247 623	47 880
4	Начисленные проценты	782	701	81
	Итого средств кредитных организаций	309 276	259 356	49 920

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме, структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена в следующей таблице:

	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение за период
Юридические лица всего, *в том числе:*	**61 934 153**	**21 995 881**	**39 938 272**
Текущие/расчетные счета	8 227 191	6 301 054	1 926 137
Срочные депозиты	53 175 930	15 207 739	37 968 191
Субординированный заем	295 433	209 457	85 976
Прочие привлеченные средства	217 832	256 503	(38 671)
Начисленные проценты	17 767	21 128	(3 361)
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, *в том числе:*	**37 813 587**	**31 610 591**	**6 202 996**
Текущие счета	4 016 023	1 965 998	2 050 025
Срочные депозиты, в том числе:	33 953 251	28 970 234	4 983 017
в драгметаллах	45	30	15
Прочие привлеченные средства	1 826	1 813	13
Начисленные проценты	3	672 546	(672 543)
Уплаченные проценты, подлежащие отнесению на расходы в последующих периодах	(157 516)	-	(157 516)
Субординированный заем ИП	**14 775**	**-**	**14 775**
Корректировка стоимости привлеченных средств	**8 102**	**-**	**8 102**
Итого средств клиентов	**99 770 617**	**53 606 472**	**46 164 145**

В мае 2020 года Банком были привлечены денежные средства по договору субординированного займа, заключенного между Банком и индивидуальным предпринимателем-резидентом. В соответствии с решением Службы текущего банковского надзора Банка России данный субординированный займ включается Банком в состав источников дополнительного капитала. В декабре 2020 года были привлечены субординированные займы. По состоянию на дату подписания отчетности Банк ожидает согласования субординированных займов от ЦБ РФ на сумму 1 077 994 тыс. рублей.

Условия договоров по привлечению денежных средств предполагают, что при истребовании вкладчиком срочного вклада до истечения срока вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов по вкладу до востребования, действующем на момент досрочного истребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности клиентов:

	на 01.01 2021	доля, %	на 01.01 2020	доля, %
Финансовые услуги	50 261 914	50.4	2 987 724	5.6
Физические лица	36 089 595	36.2	29 316 622	54.7
Торговля	5 774 731	5.8	4 714 342	8.8
Строительство	2 395 734	2.4	1 513 076	2.9
Сфера услуг	1 994 148	2.0	1 777 914	3.3
Прочее	1 743 424	1.7	968 691	1.8
Промышленность	733 464	0.7	505 657	0.9
Транспорт	470 628	0.5	388 535	0.7
Добыча полезных ископаемых и тэк	298 877	0.3	11 433 911	21.3
Корректировка стоимости привлеченных средств	8 102	0.0	-	-
Итого средств клиентов	99 770 617	100.0	53 606 472	100

4.12. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2021	Данные по состоянию на 01.01.2020	Изменения за год
1	**Векселя, в т.ч.**	2 073 903	3 934 686	(1 860 783)
1.1	Дисконтные	1 088 539	1 334 649	(246 110)
1.2	Процентные	985 364	2 600 037	(1 614 673)
2	**Сберегательные сертификаты**	-	3 902	(3 902)
3	**Облигации (субординированный облигационный заем)**	1 272 801	1 066 275	206 526
	ИТОГО	3 346 704	5 004 863	(1 658 159)

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные долговые обязательства.

По состоянию на 01.01.2021 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 2 015 646 тыс. рублей, из них номинированные в российских рублях – 982 461 тыс. рублей, в иностранной валюте – 1 033 185 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 01.01.2020 года общая сумма – 3 909 204 тыс. рублей, из них номинированные в российских рублях – 1 260 754 тыс. рублей, в иностранной валюте – 2 648 450 тыс. рублей в рублевом эквиваленте).

Срок обращения собственных векселей по состоянию на 01.01.2021 года наступает с января 2020 года по ноябрь 2026 года (на 01.01.2020 года: с января 2019 года по ноябрь 2026 года). Доходность процентных векселей по состоянию на 01.01.2021 составляла от 0,3% до 10% годовых (на 01.01 2020 года: от 1,35% до 10,0% годовых). Обязательства по выплате процентов по состоянию на 01.01.2021 года – 4 449 тыс. рублей (на 01.01.2020 года – 7 940 тыс. рублей). Дисконт по выпущенным векселям на 01.01.2021 года составляет 53 808 тыс. рублей.

В период до июня 2018 года Банк привлекал средства физических лиц путем выпуска сберегательных сертификатов на предъявителя в рублях. По состоянию на 01.01.2021 года все обязательства по ним были погашены (на 01.01.2020 года обязательства составляли – 3 902 тысячи рублей).

В июле 2017 года банк привлек субординированный облигационный займ на сумму 17 026 тысяч долларов США сроком на 1 911 дней с доходностью 5% годовых.

4.13. Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих активов представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2021, тыс. руб.	Данные по состоянию на 01.01.2020, тыс. руб.	Изменения за период
1	**Финансовые обязательства, в т.ч.**	**375 297**	**26 628**	**348 669**
1.1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 920	2 217	2 703
1.2	Расчеты с кредиторами	38 740	24 411	14 329
1.3	Арендные обязательства	331 637	-	331 637
2	**Нефинансовые обязательства, в т.ч.**	**172 919**	**156 765**	**16 154**
2.1	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль) и страховым платежам	52 095	51 131	964
2.2	Расчеты с персоналом	75 268	65 547	9 721
2.3	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 717	220	1497
2.4	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	60	3 791	(3 731)
2.5	Расчеты по выданным банковским гарантиям	32 300	29 912	2 388
2.6	Прочее	11 479	6 164	5 315
	ИТОГО	**548 216**	**183 393**	364 823

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения задолженности по состоянию на 01.01.2021 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2021	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
1	До 30 дней	68 140	118 239
2	От 31 до 180 дней	9 049	35 055
3	От 181 до года	288 873	11 744
4	Свыше года	9 235	7 881
	Итого	**375 297**	**172 919**

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения задолженности по состоянию на 01.01.2020 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2020	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
1	До 30 дней	15 502	94 890
2	От 31 до 180 дней	5 165	26 436
3	От 181 до года	63	13 695
4	Свыше года	5 898	21 744
	Итого	**26 628**	**156 765**

Прочие обязательства по видам валют:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2021 г.				На 01.01.2020 г.			
		рубли	доллары	евро	прочие	рубли	доллары	евро	прочие
1	Кредиторская задолженность	39 751	3 563	222	123	24 165	2 278	107	78
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 946	1 861	113	-	1 037	1 149	31	-
2	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль) и страховым платежам	52 095	-	-	-	51 131	-	-	-
3	Расчеты с персоналом	75 268	-	-	-	65 547	-	-	-
4	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 717	-	-	-	220	-	-	-
5	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	60	-	-	-	3 791	-	-	-
6	Расчеты по выданным банковским гарантиям	32 300	-	-	-	29 912	-	-	-
7	Арендные обязательства	331 637	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	11 468	12	-	-	5 465	602	97	-
	ИТОГО	**544 296**	**3 575**	**222**	**123**	**180 231**	**2 880**	**204**	**78**

Информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера

В таблице представлен анализ изменения резерва – оценочного обязательства некредитного характера:

	2020 год	2019 год
На 01 января	220	200
Признанные в отчетном периоде	4 126	1 389
Списанные в отчетном периоде	2 429	1 369
Восстановленные в отчетном периоде	200	-
За 31 декабря	1 717	220

Формирование резервов – оценочных обязательств некредитного характера связано с ведением банком операционной деятельности и представляют собой возможные взыскания в отношении Банка (в том числе по судебным решениям).

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств на 01.01.2020 года составила 220 тыс. руб. Из них 200 тыс. руб. были восстановлены, а 20 тыс. руб. уплачены Банком в феврале 2020 года. Из признанных в отчетном периоде 4 126 тыс. руб. 2 429 тыс. руб. были уплачены. Срок выбытия оставшейся суммы 1 717 тыс. руб. на момент составления отчета не определен, требования к Банку не предъявлялись.

4.14. Средства акционеров (участников)

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2020 год			2019 год		
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма
Обыкновенные акции	45 000	10	450 000	45 000	10	450 000
Итого уставного капитала	**45 000**	10	**450 000**	**45 000**	10	**450 000**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 450 000 тыс. рублей и разделен на 45 000 тысяч штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая. Одна обыкновенная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Привилегированные акции Банком не выпускаются. Изменений величины Уставного капитала в 2020 году не производилось.

Сведения о последнем зарегистрированном дополнительном выпуске акций Банка:

- седьмой дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций;
- дата регистрации выпуска 05.04.2012 г.;
- государственный регистрационный номер выпуска 10102929B007D;
- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 13.06.2012 г.;
- размещено и оплачено 24 000 000 акций;
- номинальная стоимость одной акции 10 рублей;
- цена размещения одной акции 10 рублей.

4.15. Условные обязательства.

Информация о структуре и составе условных обязательств приведена в нижеследующей таблице:

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	3 238 778	2 822 663
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по банковским картам	58 348	62 559
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	977 001	924 428
Выданные гарантии	1 472 239	1 512 513
Итого обязательства кредитного характера	5 746 366	5 322 163
Обязательства по поставке денежных средств	2 726 175	6 178 604

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 01.01.2021 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства кредитного характера			
Минимальный кредитный риск	4 931 203	-	4 931 203
Низкий кредитный риск	720 029	-	720 029
Умеренный кредитный риск	2 520	3 799	6 319
Высокий кредитный риск	-	88 815	88 815
Итого обязательств кредитного характера	**5 653 752**	**92 614**	**5 746 366**
За вычетом ОР под ОКУ по обязательствам кредитного характера	**(106 202)**	**(60 129)**	**(166 331)**
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**5 547 550**	**32 485**	**5 580 035**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 01.01.2020 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Минимальный кредитный риск	4 426 036	-	-	4 426 036
Низкий кредитный риск	826 781	-	-	826 781
Умеренный кредитный риск	-	3	-	3
Высокий кредитный риск	-	67 342	-	67 342
Дефолтные активы	-	-	2 001	2 001
Итого обязательств кредитного характера	**5 252 817**	**67 345**	**2 001**	**5 322 163**
За вычетом ОР под ОКУ по обязательствам кредитного характера	**(176 083)**	**(48 480)**	**(174)**	**(224 737)**
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**5 076 734**	**18 865**	**1 827**	**5 097 426**

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Этап 1 МСФО), информация о которых раскрыта в примечании 5.6 пояснительной информации, отсутствовали.

Условные обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в бухгалтерском балансе в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента.

4.16. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень I: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень II: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень III: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Перевод из I уровня исходных данных в II уровень исходных данных осуществляется:

- По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 30 рабочих дней средневзвешенной цены и/или наличия количества сделок, заключенных с ценной бумагой, менее 5, а также их объема менее 100 млн. рублей на ПАО "Московская биржа";
- По ценным бумагам, необращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 30 рабочих дней публикуемого информационно-аналитической системой Bloomberg фиксинга СРО НФА.

Перевод из II уровня исходных данных в III уровень исходных данных осуществляется:

- По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 90 рабочих дней средневзвешенной цены на ПАО "Московская биржа", а также в случае отсутствия данных о доходности (цене) не менее трех сопоставимых долговых (долевых) ценных бумаг;
- По ценным бумагам, необращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 90 рабочих дней публикуемого информационно-аналитической системой Bloomberg фиксинга СРО НФА, а также в случае отсутствия данных о доходности (цене) не менее трех сопоставимых долговых (долевых) ценных бумаг.

В течение 2020 и 2019 г. отсутствовали основания для перевода справедливой стоимости ценных бумаг из I во II и III уровни иерархии исходных данных.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 года:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства	3 726 654	3 726 654	2 073 570	2 073 570
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 551 124	3 551 124	2 249 391	2 249 391
Средства в кредитных организациях	943 486	943 486	774 410	774 410
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 419 438	98 419 438	54 973 923	54 973 923
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	1 195 205	1 171 305	1 171 305
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	552 953	552 953	622 942	622 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	354 650	-	-
Прочие финансовые активы	32 586	32 586	33 704	33 704
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	309 276	309 276	259 356	259 356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 770 617	99 770 617	53 606 472	53 606 472
Выпущенные долговые обязательства	3 346 704	3 346 704	5 004 863	5 004 863
Прочие финансовые обязательства	375 297	375 297	26 628	26 628

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01.01.2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 726 654	3 726 654
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	3 551 124	3 551 124
Средства в кредитных организациях	-	-	943 486	943 486
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	98 419 438	98 419 438
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 195 205	-	1 195 205
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	552 953	552 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	-	-	354 650
Прочие финансовые активы	-	-	32 586	32 586
Итого финансовых активов	**354 650**	**1 195 205**	**107 226 241**	**108 776 096**
Нефинансовые активы	-	-	-	3 407 576
Итого активов				**112 183 672**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизирован-ной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 073 570	2 073 570
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	2 249 391	2 249 391
Средства в кредитных организациях	-	774 410	774 410
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	54 973 923	54 973 923
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	1 171 305
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	622 942	622 942
Прочие финансовые активы	-	33 704	33 704
Итого финансовых активов	**1 171 305**	**60 727 940**	**61 899 245**
Нефинансовые активы	-	-	3 889 791
Итого активов	-	-	**65 789 036**

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Средства кредитных организаций.

Справедливая стоимость средств кредитных организаций приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства, справедливая

стоимость средств кредитных организаций по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые обязательства.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие финансовые обязательства.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость прочих финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 01.01.2021 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	-	1 195 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	-	354 650
Нефинансовые активы			
Здания и земля	-	1 137 435	1 137 435
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 549 855**	1 137 435	**2 687 290**

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 01.01.2020 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	1 171 305
Нефинансовые активы			
Здания и земля	-	1 178 766	1 178 766
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 171 305**	**1 178 766**	**2 350 071**

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (здания и земля).

Справедливая стоимость основных средств категории «Недвижимость» была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимости.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2019	Амортизационные отчисления	Поступление	Выбытие	Переоценка	2020
Основные средства (недвижимость)	1 178 766	(41 331)	-	-	-	1 137 435

	2018	Амортизационные отчисления	Поступление	Выбытие	Переоценка	2019
Основные средства (недвижимость)	1 008 984	(34 745)	252 575	(10 151)	(37 897)	1 178 766

По состоянию на 01.01.2021 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимость) увеличится на 113 744 тысячи рублей (2019 г.: 117 877 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимость) уменьшится на 113 744 тысячи рублей (2019 г.: 117 877 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,6% (2019 г.: 1,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года:

		Уровень 3
	2020	2019
Финансовые активы		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 551 124	2 249 391
Средства в других банках	943 486	774 410
Чистая ссудная задолженность	98 419 438	54 973 923
Прочие финансовые активы	32 586	33 704
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	309 276	259 356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 770 617	53 606 472
Выпущенные долговые обязательства	3 346 704	5 004 863
Прочие финансовые обязательства	375 297	26 628

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась сотрудником Отдела залогов Кредитного управления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Сотрудник Отдела залогов применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость долгосрочных активов.

По состоянию на 01.01.2021 года справедливая стоимость составила 1 608 871 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020 года справедливая стоимости составила 2 212 983 тыс. рублей). Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 01.01.2021 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, увеличится на 160 887 тысяч рублей (2019 г.: 221 298 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, уменьшится на 160 887 тысяч рублей (2019 г.: 221 298 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 2,2% (2019 г.: 3,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По итогам 2020 года прибыль до налогообложения составила 1 735 798 тыс. руб., прибыль за отчетной период 1 310 071 тыс. руб. Расходы от прекращенной деятельности за 2020 года составили -360 930 тысячи рублей. За аналогичный период 2019 года сумма прибыли до налогообложения составляла 536 645 тыс. руб., сумма прибыли за отчетный период – 431 129 тыс. руб. Расходы от прекращенной деятельности за 2019 года составили – 15 496 тысячи рублей.

В отчете о финансовых результатах за 2020 год по статье «Операционные расходы» отражены, в том числе, суммы убытков от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в размере 89 тыс. рублей (в 2019 – 4 440 тыс. рублей), расходы от уценки основных средств были в 2019 году в сумме 7 718 тыс. рублей.

5.1. Процентные доходы и расходы

	За 2020 год	За 2019 год
Процентные доходы, в том числе:	**6 444 308**	**5 565 615**
Кредиты клиентам	*5 965 816*	*5 223 574*
МБК	*33 896*	*33 820*
Средства в других банках	*5 051*	*2 259*
Вложения в ценные бумаги	*65 998*	*89 953*
Учтенные векселя кредитных организаций	*218*	*25 316*
Корректировки , уменьшающие процентные доходы	*(65 833)*	*(1 084)*
Корректировки , увеличивающие процентные доходы	*241 047*	*115 190*
Средства, размещенные в депозитах Банка России	*198 115*	*76 587*
Процентные расходы, в том числе:	**3 333 215**	**2 338 865**
Вклады физических лиц	*1 768 831*	*1 792 704*
Депозиты юридических лиц	*1 408 661*	*298 312*
Текущие/расчетные счета	*75 215*	*68 933*
Кредиты и депозиты других банков, Банка России	*10 496*	*1 244*
Выпущенные векселя	*91 484*	*104 835*
Облигации	*62 523*	*54 971*
Корреспондентские счета других банков	*536*	*890*
Корректировки, уменьшающие процентные расходы	*(85 601)*	*(20)*
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	*1 004*	-
Сберегательные сертификаты	*66*	*16 996*
Чистые процентные доходы	**3 111 093**	**3 226 750**

5.2. Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами

Доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	**118 972**	**18 277**
От операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	*74 257*	*18 277*
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	*44 632*	-
От переоценки с приобретенными долевыми ценными бумагами	*83*	-
Расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	**55 199**	**125 147**
От операций с производными финансовыми активами, базовым активом которых является иностранная валюта	*55 199*	*125 147*
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**63 773**	**(106 870)**

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	За 2020 год	За 2019 год
Комиссионные доходы, в том числе:	**1 120 301**	**850 627**
От открытия и ведения банковских счетов	*45 961*	*47 671*
От расчетного и кассового обслуживания	*640 700*	*316 341*
От операций с валютными ценностями	*13 649*	*14 748*
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	*36 716*	*97 414*
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	*-*	*717*
От осуществления переводов денежных средств	*369 035*	*358 943*
От других операций	*14 240*	*14 793*
Комиссионные расходы, в том числе:	**178 676**	**196 289**
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	*47 287*	*29 085*
расходы за расчетное и кассовое обслуживание, ведение счетов	*23 912*	*22 919*
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	*95 009*	*71 784*
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	*21*	*-*
другие комиссионные расходы	*12 447*	*72 501*
Чистые комиссионные доходы	**941 625**	**654 338**

5.4. Операционные доходы и расходы

	За 2020 год	За 2019 год
Операционные доходы, в том числе:	**1 074 356**	**1 114 701**
Сдача имущества в аренду	*35 264*	*16 457*
Штрафы, пени, неустойки полученные	*176*	*141*
Доходы от операций с кредитами	*738 691*	*425 390*
Доходы от операций с депозитами	*36 472*	*25 120*
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	*11 492*	*1 624*
Доходы с приобретенными ценными бумагами	*-*	*1 675*
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	*4 446*	*29 426*
От оказания консультационных и информационных услуг	*238*	*216*
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и страховых взносов	*12 572*	*14 774*
Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и прочим имуществом, в том числе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	*218 663*	*593 264*
прочее	*16 342*	*6 614*
Операционные расходы, в том числе:	**3 050 946**	**3 304 685**
Расходы на содержание персонала	*1 097 156*	*1 058 227*
Организационные и управленческие расходы	*369 808*	*259 340*
Расходы на рекламу	*14 104*	*17 274*
Расходы по страхованию	*173 278*	*155 597*
Плата за право пользования программным обеспечением	*25 807*	*25 399*
Расходы по аренде	*9 821*	*101 687*
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	*427 463*	*1 205 159*
Амортизация	*159 073*	*73 970*
Расходы от выбытия (реализации), уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	*496 665*	*204 859*
расходы на содержание и ремонт основных средств, в том числе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	*140 869*	*131 596*
Расходы (кроме %) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами	*93 812*	*21*
Расходы от операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	*28*	*-*
Прочее	*43 062*	*71 556*
Чистые операционные расходы	**(1 976 590)**	**(2 189 984)**

В 2020 году были реализованы доля в уставном капитале ООО «Трапеза на пару» и получено отложенное вознаграждение от реализации доли в ООО «Конструктив» в 2019 году в сумме 218 477 тысяч рублей (2019 г.: реализованы доли в ООО «Конструктив» и ООО «Балтия+» в сумме 593 264 тысячи рублей).

5.5. Информация о сумме процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В 2020 и 2019 году с применением эффективной процентной ставки были получены следующие доходы/расходы:

Процентные доходы		
	2020 год	2019 год
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	175 214	114 106
Кредиты клиентам	38 399	508
Приобретенные права требования	136 815	113 598
Итого процентных доходов	175 214	114 106
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	(84 597)	(20)
Вклады физических лиц	0	(20)
Депозиты юридических лиц	(84 597)	-
Итого процентных расходов	(84 597)	(20)
Чистые процентные доходы	259 811	114 126

5.6. Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки/обесценение активов по каждому виду активов и условных обязательств

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Средства на корреспондентских счета	Условные обязательства кредитного характера	Условные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Проценты	Прочее участие
ОР под ОКУ/ резерв под обесценение на 01.01.2019 года	4 734 008	-	898	307 325	200	193 904	64 896	37 238
Создание	13 380 878	6 464	4 438	2 476 100	1 388	632 512	516 164	565 757
Восстановление	12 363 059	4 478	4 594	2 558 688	-	426 463	357 690	91 326
Списание/выплачено за счет резерва	262 398	-	-	-	1 368	629	75 752	395 000
ОР под ОКУ/ резерв под обесценение на 01.01.2020 года	5 489 429	1 986	742	224 737	220	399 324	147 618	116 669
Создание	12 684 987	4 061	11 444	3 432 924	4 126	681 236	409 125	159 520
Восстановление	12 011 906	4 445	11 200	3 491 330	200	620 379	174 675	89 531
Списание/выплачено за счет резерва	180 278	-	-	-	2 429	1 835	22 574	-
ОР под ОКУ/ резерв под обесценение на 01.01.2021 года	5 982 232	1 602	986	166 331	1 717	458 346	359 494	186 658

Информация об изменении корректировки по оценочному резерву

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Условные обязательства кредитного характера	Проценты (кроме процентов по ценным бумагам)	Проценты по ценным бумагам
Корректировка ОР под ОКУ на 01.01.2019года	-	-	-	-	-
Создание	5 419 343	6 464	240 709	24 217	147
Восстановление	6 113 478	4 478	248 805	85 074	99
Списание/выплачено за счет резерва	-	-	-	(1 736)	-
Корректировка ОР под ОКУ на 01.01.2020 года	(694 135)	1 986	(8 096)	(59 121)	48
Создание	4 970 569	4 061	898 955	94 291	68
Восстановление	5 918 223	4 445	919 738	68 818	83
Списание/выплачено за счет резерва	(3 879)	-	-	(1 070)	-
Корректировка ОР под ОКУ на 01.01.2021 года	(1 637 910)	1 602	(28 879)	(32 578)	33

5.7. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	2020 год	2019 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	8 656 610	4 563 072	4 093 538
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(7 701 913)	(4 237 540)	(3 464 373)
Итого реализованная курсовая разница	**954 697**	**325 532**	**629 165**
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	213 372 582	69 579 381	143 793 201
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(213 751 275)	(69 321 010)	(144 430 265)
Итого нереализованная курсовая разница	**(378 693)**	**258 371**	**(637 064)**
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	-	6	(6)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	-	(3)	3
Итого реализованная курсовая разница	-	**3**	**(3)**
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	101	64	37
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(101)	(66)	(35)
Итого нереализованная курсовая разница	-	**(2)**	**2**
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	**1**	**(1)**

5.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В отчетных периодах за 2020 год и 2019 год затраты на исследования и разработки не производились.

5.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе своей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

В составе операционных расходов за 2020 год отражены расходы на услуги адвоката, юридические услуги по представительству интересов Банка, госпошлины, связанные с судебными разбирательствами, в сумме 8 589 тысяч рублей (за 2019 год – 3 574 тысяч рублей).

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка, связанные с вознаграждением работникам (далее – вознаграждения работников), включают в себя следующие выплаты/начисления)

	2020 год	2019 год
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки и премии	819 878	791 791
Страховые взносы во внебюджетные фонды	231 661	227 178
Социальные выплаты	24	25
Оплата временной нетрудоспособности	7 060	5 428
Расходы по выплате выходных пособий	135	-
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	20 619	14 293
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	1 079 377	1 038 715

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15.04.2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Сумма указанных корректировок за 2020 год отражена в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 7 049 тыс. рублей (2019 – 9 191 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 5 523тыс. рублей (2019 год –5 583тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам и обязательств по отпускным.

5.11. Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

В отчете о финансовых результатах за 2020 год по статье «Операционные расходы» отражены суммы списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в размере 89 тыс. рублей (2019 год -4 440 тыс. рублей).

5.12. Информация о выбытии основных средств Банка

Расходы, связанные с выбытием имущества, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Основные средства Банка выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В разделе 2 «Прочий совокупный доход» по строке 3.1 «Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов» отражена информация об изменении фонда переоценки основных средств за отчетные периоды:

	Остаток на начало года	Увеличение прироста стоимости основных средств	Уменьшение прироста стоимости основных средств	Изменение фонда переоценки	Остаток на конец года
2020	249 452	-	-	-	249 452
2019	246 648	58 972	56 168	2 804	249 452

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток (переоценка основных средств) в 2019 году составляет 561 тыс. рублей.

В течение 2020 года списано основных средств первоначальной стоимостью 7 012 тыс. рублей (2019 год – 18 651 тыс. рублей). Расходы от списания составили за 2020 год 89 тыс. рублей (2019 год – 161 тыс. рублей).

5.13. Реализация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В 2020 и 2019 году Банк не реализовывал недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, но в декабре 2019 года было проведено обесценение нежилого 3-х этажного здания в г. Санкт-Петербург, в результате которого убытки составили 37 886 тыс. рублей.

5.14. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

В отчетном периоде были реализованы долгосрочные активы, которые включали в себя жилые и нежилые здания, дома, складские комплексы, автомобили, земельные участки, специальное оборудование для различных работ и прочее имущество, полученное по договорам залога.

Ниже представлена таблица о движении долгосрочных активов в 2020 году:

	Остаток на 01.01.2020г.	Поступление	Выбытие			Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАПП	Остаток на 01.01.2021г.
			всего	В т.ч. расходы от выбытия	В т.ч. доходы от выбытия		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 568 754	782 555	1 205 092	364 884	3 954	131 781	2 014 436

Ниже представлена таблица о движении долгосрочных активов в 2019 году:

	Остаток на 01.01.2019г.	Поступление	Выбытие			Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАПП	Остаток на 01.01.2020г.
			всего	В т.ч. расходы от выбытия	В т.ч. доходы от выбытия		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 265 006	596 047	132 362	44 922	29 426	159 937	2 568 754

Расходы, связанные с выбытием долгосрочных активов в сумме 364 884 тыс. рублей (в 2019 году 44 922 тыс. рублей), отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, а доходы в сумме 3 954 ты. рублей (2019 – 29 426 тыс. рублей) – по статье «Операционные доходы», также эта информация нашла отражения по строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах.

5.15. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Налог на добавленную стоимость	8 680	13 897
Налог на имущество	24 161	14 214
Госпошлина	1 053	1 421
Транспортный налог	76	88
Земельный налог	16 777	11 521
Налог на прибыль иностранных организаций	-	20 146
Налог на прибыль 20%	183 134	85 380
Отложенный налог на прибыль по вычитаемым временным разницам по МСФО 9	210 949	-
Отложенный налог на прибыль по вычитаемым временным разницам	(19 103)	(41 151)
Возмещение (расход) по налогам	**425 727**	**105 516**

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2020 году и в 2019 году составляла 20%, в том числе 3% в федеральный бюджет, в бюджет субъектов – 17%.

В течение отчетных периодов 2019 - 2020 годов новые налоги не вводились.

Результаты сверки расхода по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на 01.01.2021 года приведены в таблице ниже.

п/п	Наименование	Итого
1	Текущий налог на прибыль за 2020 год	183 134
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	191 846
3	**Итого расходы по налогу на прибыль за 2020 год**	**374 980**
4	Прибыль до налогообложения налогом на прибыль за 2020 год	1 685 051
5	Налог на прибыль, рассчитанный путем умножения прибыли на ставку 20%	337 010
6	**Итого расходы по налогу на прибыль, исходя из балансовой прибыли за 2020 год**	**337 010**
7	**Итого влияние временных разниц и прочих постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом**	**37 970**

Результаты сверки расхода по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на 01.01.2020 года приведены в таблице ниже.

п/п	Наименование	Итого
1	Текущий налог на прибыль за 2019 год	85 380
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	41 151
3	**Итого расходы по налогу на прибыль за 2019 год**	**44 229**
4	Прибыль до налогообложения налогом на прибыль за 2019 год	475 358
5	Налог на прибыль, рассчитанный путем умножения прибыли на ставку 20%	95 072
6	**Итого расходы по налогу на прибыль, исходя из балансовой прибыли за 2019 год**	**95 072**
7	**Итого влияние временных разниц и прочих постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом**	**(50 843)**

Требования и обязательства по налогу на прибыль	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	16 914	179 008
Обязательства по текущему налогу на прибыль	466	-
Отложенные налоговые активы	211 618	195 322
Отложенные налоговые обязательства	273 775	62 826

Требованием по текущему налогу на прибыль является переплата налога по итогам отчетных периодов 2020 года. Переплата будет зачтена в счет предстоящих авансовых платежей по налогу на прибыль в 2021 году.

Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством в бухгалтерском учете признается как отложенный налоговый актив, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое непосредственно в капитал	49 890	49 890
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки основных средств, относимый на финансовый результат	(10 880)	(10 880)
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое непосредственно в капитал	24 331	21 524
Отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат	(274 959)	(255 856)
Отложенное налоговое обязательство, относимое на финансовый результат	273 775	62 826
Итого отложенное налоговое обязательство/ актив	62 157	(132 496)

5.16. Информация об изменении прочего совокупного дохода при переоценке финансовых активов, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

	2020 год	2019 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	**13 634**	**113 282**
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	185 534	269 255
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	4 129	6 611
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	35 878	-
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	165 795	10 460
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	41 584	147 547
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	4 528	4 577
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	**2 807**	**22 249**
Итого совокупный доход(убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**10 827**	**91 033**

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

Информация об изменениях в капитале кредитной организации приведена в отчете по форме 0409810 и содержит следующие данные:

- общий совокупный доход Банка за отчетный период составляет 1 320 898 тыс. рублей (за аналогичный период прошлого года совокупный доход составил 524 405 тыс. рублей);
- изменения в капитале кредитной организации за отчетный период 2020 года произошли по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на 1 310 071 тыс. рублей (за аналогичный период 2019 года прибыль составила 431 129 тыс. рублей);
- изменение прочего совокупного дохода произошло по статьям:
- *«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» за 2020 год 11 226 тыс. рублей (за 2019 год – 88 999 тыс. рублей (отрицательная переоценка));*
- *«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за 2020 год отсутствовала, за 2019 год в сумме 2 243 тыс. рублей;*
- *«Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» за 2020 год в сумме -399 тыс. рублей, за 2019 год в сумме 2 034 тыс. рублей;*
- *«Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников»)* в 2019 году по графе «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)» на сумму 139 575 тыс. рублей: в октябре 2019 года акционеры предоставили безвозмездное финансирование в виде взносов нежилыми помещения в городе Москве и Санкт-Петербурге, в отчетном периоде 2020 г. изменений не было,
- *«Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов»* в 2020 г. изменений не произошло, а в 2019 г. по графе «Нераспределенная прибыль» сумма 4 901 тыс. рублей является переоценкой при реализации здания в городе Владивосток.

В течение 2020 и 2019 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Детализация и изменения денежных потоков Банка отражены в отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру, способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 2020-2019 годах не было.

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	Отчет о движении денежных средства	Бухгалтерский баланс
На 01 января 2021 года	6 988 706	6 996 319
На 01 января 2020 года	4 659 172	4 661 417

В «Отчете о движении денежных средств» остаток денежных средств и их эквивалентов отражается за исключением активов, по которым существует риск потерь, что объясняет разницу в суммах отчетов.

В течение 2020 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 782 564 тыс. рублей (в 2019 году – 595 783 тыс. руб.).

В течение 2020 и 2019 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использовании, не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом об управлении капиталом.

8.1. Информация о системе управления рисками и капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития.

Советом директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом ББР Банка (АО)» (далее – Стратегия), определяющая применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок управления рисками и капиталом, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом.

Главными целями управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, определенного аппетитом к риску, иными лимитами и ограничениями;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, а также других рисков, присущих деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в рамках установленного риск – аппетита;
- обеспечение непрерывности деятельности и планирование оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых ситуаций;
- выполнение требований Банка России, регулирующего деятельность Банка.

- Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию и оценку значимых видов рисков;
- оценку рисков и определения объема капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- оценку достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- установление системы качественных и количественных показателей риск – аппетита и лимитов;
- мониторинг и контроль за объемами принимаемых рисков и реализацию мер по снижению уровня рисков;
- эффективное распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и иных ограничений.

- К значимым рискам Банка относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации.

В отношении каждого значимого риска Банк устанавливает:

- виды операций, которым присущ риск;
- полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска;
- методы выявления и оценки риска, включая оценку потребности в капитале, а также методологию проведения стресс – тестирования;
- методы ограничения (система лимитов) и методы снижения риска;
- процедуры мониторинга (контроля) риска и порядок действия должностных лиц при достижении сигнальных значений и (или) превышении установленных лимитов;
- методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок и периодичность ее проведения;
- порядок предоставления отчетности по рискам;
- порядок информирования органов управления за соблюдением установленных методов и процедур управления рисками, лимитов и других внутренних и регуляторных требований;
- иные необходимые требования.

При определении подходов к построению системы управления рисками Банк руководствуется принципом пропорциональности.

В течение 2020 года существенные изменения во внешней среде или в деятельности Банка, которые могли повлиять на профиль рисков, не происходили.

Новые виды рисков, присущие деятельности Банка, и потенциальные риски, которым мог быть подвержен Банк в ходе совершения операций и сделок, в течение года не выявлены.

Стратегия управления рисками и капиталом, процедуры по управлению отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала, подлежат пересмотру по мере изменения бизнес – модели Банка, характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, экономической ситуации и требований Банка России к кредитным организациям, но не реже одного раза в год.

В течение отчетного периода Советом директоров Банка пересматривались показатели аппетита к риску и плановые (целевые) уровни рисков (являются неотъемлемой частью Стратегии) в связи с изменением характера и масштаба совершаемых банком операций, уровня и сочетания рисков.

В конце 2020 года утверждены редакции документов по управлению рисками и капиталом на следующий год, существенные изменения в систему управления рисками не вносились.

Информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом размещена в сети Интернет на сайте Банка https://bbr.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 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 Банка России № 4482-У) в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

8.2. Кредитный риск

- Кредитный риск – риск финансовых потерь в случае неисполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств.

В рамках процедур управления кредитным риском Банком определены основные принципы управления остаточным риском - риском понесения убытков, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

В рамках процедур управления кредитным риском учитывается проявление риска концентрации - риска понесения крупных убытков, связанным с подверженностью Банка крупным кредитным рискам, концентрацией ссудной задолженности по одному заемщику (группе связанных заемщиков), на отдельных отраслях экономики, портфелям активов, географическим регионам и т.п., способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

- Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Банк, вступая в кредитные отношения с контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска контрагента:

- факторы риска, связанные с текущим и перспективным финансовым состоянием;
- факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долга и деловой репутацией;
- факторы риска, связанные с эффективностью управления;
- факторы риска, связанные с текущими и перспективными позициями контрагента в отрасли и регионе.

При оценке кредитного риска по сделке Банк идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторы кредитного риска, связанные со структурой сделки, в том числе связанные с обеспечением как вторичным источником погашения по сделке.

Мониторинг кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по сделке, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Банк осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

- В целях снижения кредитного риска Банк формирует оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков определяются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь при дефолте (LGD).

Расчет вероятности дефолта производится на основе исторических данных по срокам просроченной задолженности по каждому из сегментов (отраслей).

Величина вероятности дефолта по ссуде PD рассчитывается на основе кредитного рейтинга заемщика, определяемого на основе анализа финансового состояния, экспертной оценки нефинансовых (качественных) характеристик заемщика, с учетом дополнительных факторов, способных повлиять на способность заемщика своевременно погасить свои обязательства.

Оценка LGD осуществляется на основании квартальных данных по возврату ссуд, вышедшим в дефолт, за последние 2 года с учетом текущего статуса по дефолтным ссудам. При расчете LGD учитывается статистика по взысканиям просроченной (списанной) ссудной задолженности.

При оценке вероятности дефолта по ссудам Банк проводит калибровку на прогнозируемые развития рыночных условий и наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Калибровка вероятности дефолта учитывает ключевые макроэкономические факторы: изменение курса доллара США, динамика ВВП, индекс потребительских цен, динамика реальных располагаемых доходов населения, уровня заработной платы. Банк использует в качестве прогнозных значений данные Министерства экономического развития РФ.

Калибровка на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов учитывает среднеотраслевую динамику по образованию просроченной задолженности по аналогичным сегментам (отраслям). Для расчета данной калибровки Банк использует данные Банка России относительно общей динамики изменения величины потерь по кредитным продуктам.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.
- Нарушение графика выплаты суммы основного долга или процентов на срок более 30 дней.

Финансовый актив относится к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, когда он просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк должен ориентироваться на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии существенного увеличения кредитного риска для расчета кредитных убытков по индивидуально оцениваемым ссудам:

- срок просроченной задолженности на отчетную дату превышает 30 дней;
- снижение рейтинга с момента первоначального признания более чем на два пункта;
- рейтинг заемщика на отчетную дату является неудовлетворительным.

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии существенного увеличения кредитного риска для расчета кредитных убытков по ссудам, оцениваемым на коллективной основе:

- просроченные платежи со сроком просрочки более 30дней.

Оценка величины резервов на коллективной основе осуществляется по кредитам физических лиц по сегментам кредитного портфеля с учетом цели кредитования: потребительские кредиты, ипотечные кредиты и автокредиты.

Выделяются три категории (этапы) кредитных продуктов в зависимости от уровня кредитного риска:

1 этап – кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания.

Величина ожидаемых кредитных потерь в случае, если кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания определяется как произведение вероятности наступления дефолта, потерь в случае наступления дефолта в течении ближайших 12 месяцев, величины ожидаемых денежных потоков.

2 этап - кредитный риск существенно увеличился с момента первоначального признания.

Величина ожидаемых кредитных потерь в случае, если кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, определяется как произведение вероятности наступления дефолта, потерь в случае наступления дефолта, величины ожидаемых денежных потоков на весь срок жизни.

При наличии свидетельств того, что признаки существенного увеличения кредитного риска перестал наблюдаться, актив классифицируется в этап 1.

3 этап – имеются объективные признаки обесценения на отчетную дату.

Банк создает резерв на основе ожидаемых кредитных убытков с учетом возможных денежных потоков с учетом наступления дефолта.

В 2020 году существенные изменения в методику оценки не вносились.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитным требованиям на 01.01.2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	**1 795 693**	**3 112 788**	**710 005**	**5 618 486**
Активы, признанные в периоде	746 195	-	-	746 195
Изменение кредитного риска и погашение активов	566 362	(608 618)	181 182	138 926
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(200 629)	(200 629)
Переход в этап 1	1 132	(1 132)	-	-
Переход в этап 2	(1 054 715)	1 054 715	-	-
Переход в этап 3	(637 870)	(599 957)	1 237 827	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	**1 416 797**	**2 957 796**	**1 928 385**	**6 302 978**

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе				
Минимальный кредитный риск	8 456 923	-	-	8 456 923
Низкий кредитный риск	15 897456	-	-	15 897 456
Умеренный кредитный риск	56 959 534	-	-	56 959 534
Высокий кредитный риск	-	4 972 830	-	4 972 830
Дефолтные активы	-	-	1 911 870	1 911 870
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	**81 313 913**	**4 972 830**	**1 911 870**	**88 198 613**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(1 378 550)**	**(2 731 603)**	**(1 648 168)**	**(5 758 321)**
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	**79 935 363**	**2 241 227**	**263 702**	**82 440 292**
Потребительские кредиты физическим лицам, оцениваемым на групповой основе				
Минимальный кредитный риск	1 122 945	-	-	1 122 945
Низкий кредитный риск	1 203 431	-	-	1 203 431
Умеренный кредитный риск	257 984	101	-	258 085
Высокий кредитный риск	-	335 680	-	335 680
Дефолтные активы	-	-	328 517	328 517
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	**2 584 360**	**335 781**	**328 517**	**3 248 658**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(20 287)**	**(216 654)**	**(247 566)**	**(484 507)**
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	**2 564 073**	**119 127**	**80 951**	**2 764 151**
Ипотечные кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе				
Минимальный кредитный риск	2 512 334	-	-	2 512 334
Низкий кредитный риск	165 654	-	-	165 654
Умеренный кредитный риск	220 217	16 245	-	236 462
Высокий кредитный риск	-	33 195	-	33 195
Дефолтные активы	-	-	37 985	37 985
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	**2 898 205**	**49 440**	**37 985**	**2 985 630**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(17 901)**	**(9 539)**	**(27 172)**	**(54 612)**
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	**2 880 304**	**39 901**	**10 813**	**2 931 018**
Автокредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе				
Минимальный кредитный риск	8 480	-	-	8 480
Низкий кредитный риск	6 056	-	-	6 056
Умеренный кредитный риск	500	-	-	500

Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	6 090	6 090
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	**15 036**	**-**	**6 090**	**21 126**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(59)**	**-**	**(5 479)**	**(5 538)**
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	**14 977**	**-**	**611**	**15 588**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**86 811 514**	**5 358 051**	**2 284 462**	**94 454 027**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(1 416 797)**	**(2 957 796)**	**(1 928 385)**	**(6 302 978)**
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	**85 394 717**	**2 400 255**	**356 077**	**88 151 049**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитным требованиям на 01.01.2020 года

	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Общий итог**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	**2 497 978**	**953 103**	**1 610 736**	**5 061 817**
Активы, признанные в периоде	739 243	136 047	-	875 290
Изменение кредитного риска и погашение активов	(907 302)	1 635 694	(708 235)	20 157
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(338 778)	(338 778)
Переход в этап 1	170	(170)	-	-
Переход в этап 2	(531 346)	536 529	(5 183)	-
Переход в этап 3	(3 051)	(148 415)	151 466	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	**1 795 692**	**3 112 788**	**710 006**	**5 618 486**

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020 года:

	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе				
Минимальный кредитный риск	7 142 325			7 142 325
Низкий кредитный риск	12 205 498			12 205 498
Умеренный кредитный риск	25 283 978	82 000		25 365 978
Высокий кредитный риск		3 659 463		3 659 463
Дефолтные активы			519 081	519 081
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	**44 631 801**	**3 741 463**	**519 081**	**48 892 345**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(1 641 061)**	**(2 746 895)**	**(464 897)**	**(4 852 853)**
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	**42 990 740**	**994 568**	**54 184**	**44 039 492**
Потребительские кредиты физическим лицам, оцениваемым на групповой основе				
Минимальный кредитный риск	2 524 020	-	-	2 524 020
Низкий кредитный риск	169 915	-	-	169 915
Умеренный кредитный риск	1 314 286	899	-	1 315 185
Высокий кредитный риск	-	393 027	-	393 027
Дефолтные активы	-	-	269 369	269 369
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	**4 008 221**	**393 926**	**269 369**	**4 671 516**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(153 653)**	**(337 102)**	**(237 080)**	**(727 835)**
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	**3 854 568**	**56 824**	**32 289**	**3 943 681**
Ипотечные кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе				
Минимальный кредитный риск	9 316	-	-	9 316
Низкий кредитный риск	457 027	-	-	457 027
Умеренный кредитный риск	88 028	-	-	88 028
Высокий кредитный риск	-	35 253	-	35 253
Дефолтные активы				0
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	**554 371**	**35 253**	**-**	**589 624**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(939)**	**(28 344)**	**-**	**-29 283**
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	**553 432**	**6 909**	**-**	**560 341**

Автокредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	615	-	-	615
Умеренный кредитный риск	2 616	-	-	2 616
Высокий кредитный риск	-	550	-	550
Дефолтные активы	-	-	8 753	8 753
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	**3 231**	**550**	**8 753**	**12 534**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(40)**	**(447)**	**(8 028)**	**(8 515)**
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	**3 191**	**103**	**725**	**4 019**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**49 197 624**	**4 171 192**	**797 203**	**54 166 019**
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	**(1 795 693)**	**(3 112 788)**	**(710 005)**	**(5 618 486)**
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	**47 401 931**	**1 058 404**	**87 198**	**48 547 533**

Изменения оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, через ПСД на 01.01.2021 года

тыс. руб.

Класс финансового актива	**Оценочный резерв**				**Итого**
	рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	**рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок**	**по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания**	**по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на 01.01.20**	
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2020	2 034	-	-	-	2 034
Создание оценочного резерва	3 123	-	-	-	3 123
Восстановление оценочного резерва	3 522	-	-	-	3 522
Остаток на 01.01.2021	1 635	-	-	-	1 635

Изменения оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, через ПСД на 01.01.2020 года

Класс финансового актива	Оценочный резерв				Итого
	рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на 01.01.20	
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019	-	-	-	-	-
Создание оценочного резерва	6 611	-	-	-	6 611
Восстановление оценочного резерва	4 577	-	-	-	4 577
Остаток на 01.01.2020	2 034	-	-	-	2 034

- Информация о категориях качества активов и объемах обесцененных активов

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование актива	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Балансовые активы	109 205 775	64 538 176
Операции с ПФИ	2 956	1 243
Условные обязательства кредитного характера	1 744 604	1 712 395

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2021

тыс. руб.

Структура ссудной задолженности	Категория качества ссудной задолженности					Всего
	1	2	3	4	5	
Ссудная задолженность	**21 396 562**	**14 489 485**	**62 465 901**	**3 087 833**	**3 019 258**	**104 459 039**
Межбанковский рынок, в т.ч.:	10 268 595	-	-	-	-	10 268 595
Депозиты в Банке России	2 000 000					2 000 000
Прочее (остатки на бирже, МБК, векселя банков и т.д.)	8 268 595	-0	-	-	-	8 268 595
Кредитный портфель, в т.ч.:	**11 127 967**	**14 489 485**	**62 465 901**	**3 087 833**	**3 019 258**	**94 190 444**
Предприятия	8 424 531	13 366 745	60 207 478	2 782 442	2 394 116	87 175 312
Индивидуальные предприниматели	163 157	24 600	419 406	183 000	45 525	835 688
Физические лица	2 540 279	1 098 140	1 839 017	122 391	579 617	6 179 444
Расчётные резервы по ссудной задолженности	-	**1 501 820**	**20 415 612**	**1 777 572**	**3 018 332**	**26 713 336**
Сформированные резервы по ссудной задолженности	-	**997 520**	**2 679 719**	**1 210 325**	**2 732 578**	**7 620 142**

Неиспользованные кредитные линии	1 818 932	1 054 386	412 281	11 520	7	3 297 126
Сформированные резервы по открытым кредитным линиям	-	64 428	43 170	1 209	7	108 814
Выданные гарантии	228 991	1 091 164	123 522	-	28 562	1 472 239
Сформированные резервы по выданным гарантиям	-	37 464	20 370	-	28 562	86 396

Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года составляет минус 1 760 703 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020

тыс. руб.

Структура ссудной задолженности	Категория качества ссудной задолженности					Всего
	1	2	3	4	5	
Ссудная задолженность	16 197 346	12 890 389	26 444 581	3 343 317	1 825 733	60 701 366
Межбанковский рынок, в т.ч.:	6 426 392	-	-	-	-	6 426 392
Депозиты в Банке России	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
Прочее (остатки на бирже, МБК, векселя банков и т.д.)	5 426 392	-	-	-	-	5 426 392
Кредитный портфель, в т.ч.:	9 770 954	12 890 389	26 444 581	3 343 317	1 825 733	54 274 974
Предприятия	7 123 412	12 182 729	24 820 986	2 950 088	1 432 068	48 509 283
Индивидуальные предприниматели	76 940	103 600	300 480	31 670	50 402	563 092
Физические лица	2 570 602	604 060	1 323 115	361 559	343 263	5 202 599
Расчётные резервы по ссудной задолженности	-	1 005 692	9 623 572	1 952 345	1 825 733	14 407 342
Сформированные резервы по ссудной задолженности	-	739 538	2 276 381	1 566 074	1 601 571	6 183 564
Неиспользованные кредитные линии	1 421 943	1 152 653	308 602	2 024	-	2 885 222
Сформированные резервы по открытым кредитным линиям	-	69 815	41 630	609	-	112 054
Выданные гарантии	183 402	962 817	337 759	-	28 535	1 512 513
Сформированные резервы по выданным гарантиям	-	28 669	63 943	-	28 535	121 147

Объем и сроки просроченной ссудной задолженности являются одним из показателей подверженности активов кредитному риску.

В рамках предоставленной информация об объеме и сроках просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Объем и динамика ссудной задолженности с признаками просроченной задолженности в разрезе сроков и типов контрагентов (видов финансовых активов) за 2020 год

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения за 2020 год
Ссудная задолженность с признаками просроченной задолженности, в т.ч.	2 740 452	1 018 227	1 722 225
Межбанковский рынок	-	-	-
от 1 до 30 дней	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-
Юридические лица	2 108 678	579 311	1 529 367
от 1 до 30 дней	-	20 346	-20 346
от 31 до 90 дней	275 532	16 975	258 557
от 91 до 180 дней	4 941	167 310	-162 369
свыше 180 дней	1 828 205	374 680	1 453 525
Физические лица	631 774	438 916	192 858
от 1 до 30 дней	246 439	167 243	79 196
от 31 до 90 дней	66 644	68 121	-1 477
от 91 до 180 дней	50 397	42 528	7 869
свыше 180 дней	268 294	161 024	107 270

В отчетном периоде доля ссуд, имеющих признаки просроченной задолженности, в общем объеме ссудной задолженности увеличилась в отчетном периоде с 1.9% до 2.9%, что обусловлено ростом величины просроченной задолженности с 1 018 227 до 2 740 452 тыс. руб. (на 1 722 225 тыс. руб. или 169.1%), так и ростом объема ссудной задолженности в целом с 60 699 511 до 102 959 039 тыс. руб. (на 42 259 528 тыс. руб. или 69.6%).

Обеспечения кредита (принятие залога) является одним из способов снижения кредитного риска.

Структура обеспечения ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2021

Обеспечение, полученное по размещенным средствам (тыс. руб.)	в рублях РФ	в иностранной валюте (руб. экв.)	Итого
Имущество, принятое в обеспечение, в т.ч.:	41 004 031	50 639 297	91 643 328
ценные бумаги (в т.ч. векселя и сбер. сертификаты)	4 386 362	705 481	5 091 843
имущество (в т. ч. недвижимость, автотранспорт и прочее)	36 617 669	49 933 816	86 551 485
драгоценные металлы	-	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-	-
Полученные гарантии и поручительства	68 874 882	4 011 060	72 885 942
Итого полученного обеспечения	109 878 913	54 650 357	164 529 270

По состоянию на 01.01.2021 ссудная задолженность обеспечена имуществом, балансовая стоимость которого составляет 91 643 328 тыс. руб., а также поручительствами на сумму 72 885 942 тыс. руб.

Структура обеспечения ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2020

Обеспечение, полученное по размещенным средствам (тыс. руб.)	в рублях РФ	в иностранной валюте (руб. экв.)	Итого
Имущество, принятое в обеспечение, в т.ч.:	47 562 589	3 169 953	50 732 542
ценные бумаги (в т.ч. векселя и сбер. сертификаты)	2 840 439	1 786 759	4 627 198
имущество (в т. ч. недвижимость, автотранспорт и прочее)	44 722 150	1 383 194	46 105 344
драгоценные металлы	-	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-	-
Полученные гарантии и поручительства	85 280 239	6 618 303	91 898 542
Итого полученного обеспечения	132 842 828	9 788 256	142 631 084

По состоянию на 01.01.2020 ссудная задолженность обеспечена имуществом, балансовая стоимость которого составляет 50 732 542 тыс. руб., а также поручительствами на сумму 91 898 542 тыс. руб.

Структура имущества, принятого Банком в обеспечение

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения за 2020 год
Недвижимость	30 792 413	26 063 239	4 729 174
Гарантийный депозит	47 099 268	11 360 000	35 739 268
Оборудование	3 999 925	4 212 651	-212 726
Собственные векселя	2 005 366	2 847 371	-842 005
Товары в обороте	1 806 595	1 677 092	129 503
Автотранспорт	1 042 888	980 028	62 860
Закладные	2 237 395	936 730	1 300 665
Ценные бумаги	849 082	843 097	5 985
Доли в уставном капитале	493 198	776 123	(282 925)
Прочее	533 801	501 719	32 082
Имущественные требования	588 897	339 992	248 905
Право аренды земельного участка	194 500	194 500	0
Итого имущества	**91 643 328**	**50 732 542**	**40 910 786**

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	27 614 546	69 224 350	57 322 685	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 195 205	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	28 809 751	69 224 350	57 322 685	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	14 161	121 805	121 805	-	-	-	-

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 370 646	34 144 808	20 547 255	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 171 305	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	21 541 951	34 144 808	20 547 255	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	15 217	61 300	56 659	-	-	-	-

В течение 2020 года в связи с увеличением объема кредитных требований балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 35 079 542 тыс. руб. (102,7%), их доля в общем объеме составила 71,5%, что на 8,9% больше по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 7 243 660 тыс. руб. (36,6%), но при этом их доля в общем объеме составила 28,5%, что на 8,9% меньше по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Объем вложений в долговые ценные бумаги за 2020 год существенно не изменился.

В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком получено недвижимое имущество общей балансовой стоимостью 379 897,9 тыс. руб. Вышеуказанные непрофильные активы не могут быть использованы в деятельности Банка и подлежат реализации.

Периодичность мониторинга залога, определение справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества с целью минимизации резерва осуществляется в соответствии с Положением 590-П.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, возможность осуществления, которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

В зависимости от суммы безнадежной задолженности по ссуде, списание осуществляется при наличии актов уполномоченных органов или документов, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком

обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва при наличии документально оформленного профессионального суждения Банка, составленного в порядке, установленном внутренними документами.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка на основании рекомендации уполномоченного органа Банка.

Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением N 590-П, Положением N 611-П при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала).

Сведения об сформированных резервах на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в составе информации согласно Указанию Банка России N 4482-У.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

Рыночный риск является значимым для Банка риском.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления рыночным риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рыночного риска.

Банк определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И (далее – Инструкция 199-И) и Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

Дополнительно выделяется капитал (буфер капитала) для покрытия убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования рыночного риска.

Результат определения объема капитала на покрытие рыночного риска учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также при расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением № 511-П, и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка:

Дата	Рыночный риск, тыс. руб.	В том числе отдельные компоненты, тыс. руб.			
		Процентный	Валютный	Фондовый	Товарный
01.01.2021	1 116 036	-	406 736	709 298	2
01.01.2020	221 252	-	221 251	-	1

Изменение показателя рыночного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с увеличением открытой валютной позиции и совершением Банком операций с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль и убыток, перспектива вложений краткосрочная.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2%.

Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины капитала на 01.01.2021 и 01.01.2020 более 2% (5.4759% и 3.3563%), валютный риск принимался в расчет рыночного риска в размере 406 736 тыс. руб. и 221 251 тыс. руб. соответственно.

Операции с драгоценными металлами осуществлялись в минимальных, не существенных для бизнеса объемах, величина товарного риска на 01.01.2021 и 01.01.2020 составляет и 3,5 тыс. руб. и 1,4 тыс. руб. соответственно.

• Анализ чувствительности Банка к рыночному риску с определением влияния на финансовый результат и капитал производится путем определения размера убытков от падения стоимости торгового портфеля ценных бумаг в результате неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг, а также реализации процентного риска.

Банк осуществляет оценку валютного риска с использованием методики Value at Risk (VaR).

Value at Risk (VaR) - выраженная в денежных единицах оценка величины вероятных потерь по портфелю финансовых инструментов, которые можно понести в течение определенного времени при заданном доверительном интервале.

Базой для модели Value at Risk (VaR) служит подход на основе исторических событий.

Исторический VAR-анализ - величина убытков, которая с определенной вероятностью, не будет превышена исходя из предположения, что изменение курсов иностранной валюты в будущем будет происходить похожим образом, что и в период, за который анализируются данные.

При расчете VAR по портфелю ценных бумаг используются следующие параметры и допущения:

- горизонт прогноза - 14 календарных дней (10 торговых сессий);
- доверительный интервал – 99%;
- данные о котировках ценных бумаг за 1 год и 2 года;
- одномоментное изменение рыночных доходностей для всех бумаг портфеля при неизменном курсе иностранных валют.

Дата	Влияние на финансовый результат и капитал (падение котировок ценных бумаг), тыс. руб.	
	«VAR-анализ» горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%, история котировок 1 год	«VAR-анализ» горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%, история котировок 2 года
01.01.2021	(151 909)	(102 338)
01.01.2020	(6 366)	(36 870)

• Анализ чувствительности показателей Банка к рыночному риску с определением влияния на финансовый результат и капитал производится также путем определения размера убытков от падения стоимости торгового портфеля ценных бумаг в результате изменения рыночных процентных ставок.

Для оценки чувствительности определяется величина изменения стоимости ценной бумаги при изменении ее доходности вслед за изменением рыночных процентных ставок, при условии, что величины ожидаемых денежных потоков по облигации при изменении доходности остаются неизменными.

В качестве базового сценария рассматривается увеличение доходности на 1%.

Дата	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Дюрация, лет	Снижение стоимости портфеля при росте доходностей на 1%, тыс. руб.
01.01.2021	1 195 205	5.8	(63 352)
01.01.2020	1 171 305	5.4	(55 731)

• Анализ чувствительности Банка к валютному риску с определением влияния на финансовый результат и капитал производится путем определения размера убытков от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют на переоценку финансовых активов и пассивов.

Банк осуществляет оценку валютного риска с использованием методики Value at Risk (VaR).

Value at Risk (VaR) - выраженная в денежных единицах оценка величины вероятных потерь по портфелю финансовых инструментов, которые можно понести в течение определенного времени при заданном доверительном интервале.

Базой для модели Value at Risk (VaR) служит подход на основе исторических событий.

Исторический VAR-анализ - величина убытков, которая с определенной вероятностью, не будет превышена исходя из предположения, что изменение курсов иностранной валюты в будущем будет происходить похожим образом, что и в период, за который анализируются данные.

При расчете VAR по валютному риску используются следующие параметры и допущения:

- горизонт прогноза - 14 календарных дней (10 торговых сессий);
- доверительный интервал – 99%;
- данные о курсах иностранных валют за 1 год и 2 года;
- сохранение объема структуры баланса и величины открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Дата	Влияние на финансовый результат и капитал (рост курсов иностранных валют), тыс. руб.	
	«VAR-анализ» горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%, история котировок 1 год	«VAR-анализ» горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%, история котировок 2 года
01.01.2021	(71 953)	(49 939)
01.01.2020	(12 653)	(27 262)

При подготовке анализа чувствительности внесение изменений в методы и допущения по сравнению с предыдущим периодом не производилось.

Рост показателя VAR за год связан с увеличением объема открытой валютной позиции (далее – ОВП).

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Под риском ликвидности понимаются три типа риска:

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнять перед своим контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств.

Риск структурной ликвидности (риск – концентрации) – возможность значительного ухудшения физической и нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в т.ч. высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких клиентов, или источников финансирования в определенной валюте или на определенный срок.

Риск ликвидности является значимым для Банка риском.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления риском ликвидности ББР Банка», определяющие основные принципы и методы для управления риском ликвидности:

- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- систему внутреннего контроля и информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений в случае возникновения конфликта между ликвидностью и прибыльностью, приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении ресурсов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- диверсификация пассивов и формирование более сбалансированной ресурсной базы;
- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах, создание системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и(или) устранения дефицита/избытка ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств с учетом возможного риска изменения сроков востребования и погашения требований и обязательств;
- обеспечение привлечения достаточного объема дополнительных источников финансирования для поддержания резерва ликвидности для покрытия потенциальных рисков (массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования и т.п.);
- своевременное предоставление Руководству Банка полной и достоверной информации, необходимой для принятия управленческих решений в сфере управления риском ликвидности;
- сохранение деловой репутации.

Мониторинг и анализ риска ликвидности осуществляются с использованием различных методов:

- оценка риска ликвидности посредством ежедневного расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оценка риска ликвидности по результатам анализа показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков;
- анализ ежедневной платежной позиции (краткосрочной ликвидности) на основе анализа движения денежных средств;

- формирование запаса (буфера) ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание буфера на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в стрессовых условиях;

- ГЭП-анализ - метод оценки состояния ликвидности, основанный на определение величины несоответствия сумм требований и обязательств (входящих и исходящих денежных потоков) на различных временных горизонтах;

- определение состояния ликвидности методом ГЭП-анализ в зависимости от применяемых предпосылок формирования денежных потоков;

- стресс – тестирование ликвидности Банка, осуществляемое с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка стресс – факторов (оттока привлеченных средств), которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Итого**
Обязательства					
Средства других банков	309 980	-	-	-	309 980
Средства клиентов	20 855 811	33 289 574	20 597 985	29 512 854	104 256 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	558 597	400 876	488 357	2 070 076	3 517 906
Прочие финансовые обязательства	13 851	83 395	53 586	269 140	419 972
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**21 738 239**	**33 773 845**	**21 139 928**	**31 852 070**	**108 504 082**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Итого**
Обязательства					
Средства других банков	259 945	-	-	-	259 945
Средства клиентов	13 675 767	19 717 348	9 073 364	13 677 136	56 143 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 784	435 366	11 328	4 226 468	5 165 946
Прочие финансовые обязательства	9 575	61 198	44 143	221 710	336 626
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**14 438 071**	**20 213 912**	**9 128 835**	**18 125 314**	**61 906 132**

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Ниже представлены денежные потоки по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения финансовых активов и обязательств (накопительным итогом) на 01.01.2021 и 01.01.2020.

Отчет сформирован на основе денежных потоков по договорным срокам востребования и погашения, при этом для оценки собственной ликвидности финансовых активов используется консервативная оценка, в состав ликвидных активов включается ссудная задолженность, отнесенная к I-III категории качества и прочие активы I-II категории качества за минусом расчетного резерва.

Информация об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2021

тыс. руб.

	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше года
Денежные средства	6 986 803	6 986 803	6 986 803	6 986 803	6 996 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	354 650	354 650	354 650	354 650
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 741 804	21 502 207	28 810 858	57 046 345	76 429 867
Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 195 205	1 199 383	1 206 046	1 218 235	1 599 738
Прочие активы	2 730 523	2 730 523	2 730 523	2 730 523	2 730 598
ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	**22 008 985**	**32 773 566**	**40 088 880**	**68 336 556**	**88 111 656**
Средства кредитных организаций	309 981	309 981	309 981	309 981	309 981
Средства клиентов, из них:	26 820 339	43 991 807	56 596 712	76 298 012	103 621 614
вклады физических лиц	13 888 147	17 388 410	21 577 290	27 793 132	38 031 666
Выпущенные долговые обязательства	662 449	741 657	868 133	1 664 000	3 555 568
Прочие обязательства	2 856 113	2 897 057	2 924 394	2 977 106	3 254 763
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**30 648 882**	**47 940 502**	**60 699 220**	**81 249 099**	**110 741 926**
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные Банком	4 765 733	4 769 365	4 769 365	4 769 365	4 769 365
Избыток (дефицит) ликвидности	**(13 405 630)**	**(19 936 301)**	**(25 379 705)**	**(17 681 908)**	**(27 399 635)**

Информация об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2020

тыс. руб.

	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше года
Денежные средства	4 636 742	4 636 742	4 636 742	4 636 742	4 666 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 056 354	15 437 967	18 838 046	27 434 032	44 899 577
Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 171 467	1 175 554	1 181 982	1 196 978	1 552 568
Прочие активы	6 192 513	6 192 513	6 192 513	6 192 513	6 192 530
ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	**19 057 076**	**27 442 776**	**30 849 283**	**39 460 265**	**57 310 810**
Средства кредитных организаций	259 945	259 945	259 945	259 945	259 945
Средства клиентов, из них:	13 503 773	17 361 061	33 573 537	43 125 321	56 583 452
вклады физических лиц	4 337 840	7 522 085	11 362 108	20 591 833	33 635 674
Выпущенные долговые обязательства	507 576	856 242	1 921 910	3 212 116	5 308 755
Прочие обязательства	6 300 963	6 307 689	6 313 022	6 318 821	6 324 643
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**20 572 257**	**24 784 937**	**42 068 414**	**52 916 203**	**68 476 795**
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные Банком	4 397 735	4 397 735	4 397 735	4 397 735	4 397 735
Избыток (дефицит) ликвидности	**(5 912 916)**	**(1 739 896)**	**(15 616 866)**	**(17 853 673)**	**(15 563 720)**

Данный дефицит формируется при допущении о непролонгации активов и пассивов.

Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», статистические данные Банка дают основание считать, что данные привлеченные средства являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

ГЭП - разрывы с учетом корректировок сроков оттока средств до востребования (денежный поток определяется исходя из предположений, что все активы и пассивы погашаются по срокам, отраженным в договорах, при этом сроки и объемы оттока средств до востребования определяются в зависимости устойчивости на основе исторических данных):

млн. руб.

Дата	Временной горизонт		
	1 месяц	3 месяца	1 год
01.01.2021	8 773	5 501	2 924
01.01.2020	7 613	6 142	3 943

Банк на постоянной основе проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов (банков) и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Основным видом активов, которые могут быть оперативно представлены в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги торгового портфеля Банка.

На 01.01.2021 портфель ценных бумаг Банка, оцениваемых через прочий совокупный доход, полностью сформирован из высоколиквидных ценных бумаг, отвечающих критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список).

- Банк определяет объем капитала на покрытие потенциальных финансовых потерь, связанных с привлечением ресурсов на покрытие дефицита ликвидности в условиях стресса.

Результат определения объема капитала на покрытие риска ликвидности учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также при расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- С целью ограничения риска ликвидности установлены:

- плановые (целевые) показатели нормативов ликвидности;
- показатели риск – аппетита на разрывы ликвидности на различных временных горизонтах;
- показатель достаточности буфера ликвидности;
- показатели ограничения зависимости от отдельных источников ликвидности.

В рамках контроля за установленными лимитами установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования лимита - сигнальные значения.

- К факторам, влияющим на риск ликвидности, относится риск концентрации фондирования, который характеризуется зависимостью состояния ликвидности от привлечения средств от небольшого числа клиентов (контрагентов) или группы клиентов (контрагентов).

Ограничение концентрации фондирования осуществляется по отдельным группам клиентов (контрагентов) или группы клиентов (контрагентов) посредством установления системы лимитов и сигнальных значений:

- на привлечение средств физических лиц во вклады в общем объеме пассивов;
- на привлечение средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) в совокупной величине всех обязательств.

Дата	Доля физических лиц в общем объеме пассивов, %	Доля средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) в совокупной величине всех обязательств, %
01.01.2021	31.9	1.7
01.01.2020	43.5	2.1

В рамках реализации процессов управления и стратегического планирования деятельности Банка, а также планирования собственных средств (капитала) Банка и минимизации риска ликвидности разработан «План восстановления финансовой устойчивости ББР Банка (АО)» (далее – План).

Основной целью Плана является определение мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, включая определение источников пополнения ликвидности.

К основным мероприятиям по локализации кризиса ликвидности Банк относит:

- анализ имеющихся активов Банка на предмет возможного досрочного истребования;
- приостановление принятия решений о новом кредитовании и выдач кредитов в рамках заключенных договоров;
- анализ имеющегося кредитного портфеля на возможные продажи части портфеля на открытом рынке;
- пересмотр процентной и клиентской политики Банка для увеличения притока ликвидности;
- анализ имеющегося портфеля ценных бумаг на предмет возможной продажи;
- использование доступных лимитов получения фондирования от публичных контрагентов;
- сокращение административно-управленческих расходов Банка;
- приостановление операций по приобретению Банком ценных бумаг, операций на денежном рынке, приводящих к оттоку ликвидности;
- обращение к акционерам для привлечения дополнительных ресурсов.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет пересмотр и актуализацию Плана с учетом существенных финансово-экономических изменений (в том числе изменений структуры, направлений деятельности Банка, стратегии, профиля рисков) и с учетом анализа сложившейся на рынке текущей ситуации.

- В отчетном периоде Банк соблюдал установленные Инструкцией 199-И нормативы ликвидности.

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), %	≥15	212,754	401,432
Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), %	≥50	162,227	347,394
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	≤120	33,088	39,464

8.5. Риск концентрации

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Банку формы концентрации в отношении значимых рисков Банка.

Основные формы (источники) концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу Банка, в ходе мониторинга рисков осуществляемых Банком операций и формируемых портфелей, что позволяет обеспечить учет характера, сложности и масштаба осуществляемых Банком операций при выполнении данных процедур.

Процедуры ограничения риска концентрации устанавливаются в отношении форм риска концентрации присущих деятельности Банка. На регулярной основе осуществляется мониторинг показателей риска концентрации, что позволяет выявлять новые формы риска концентрации, присущие Банку.

Перечень форм риска концентрации, являющихся присущих деятельности Банка, не претерпел изменений за отчетный год и включает в себя отраслевую концентрацию, концентрацию фондирования и концентрацию требований к крупнейшим контрагентам.

Информация о концентрации по географическому признаку на 01.01.2021

тыс. руб.

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	3 726 654	-	-	3 726 654
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 551 124	-	-	3 551 124
Средства в кредитных организациях	747 069	189 298	7 119	943 486
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 196	253 454	0	354 650
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51 844 784	3 757	46 570 897	98 419 438
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	-	-	1 195 205
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	552 953	-	-	552 953
Требование по текущему налогу на прибыль	16 914	-	-	16 914
Отложенный налоговый актив	211 618	-	-	211 618
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 546 578	-	-	1 546 578
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 608 871	-	-	1 608 871
Прочие активы	56 165	16	-	56 181
Всего активов	**65 159 131**	**446 525**	**46 578 016**	**112 183 672**
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	296 254	-	13 022	309 276
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 404 425	51 996	47 314 196	99 770 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 346 704	-	-	3 346 704
Обязательство по текущему налогу на прибыль	466	-	-	466
Отложенные налоговые обязательства	273 775	-	-	273 775
Прочие обязательства	548 040	144	32	548 216
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	**166 331**	-	-	**166 331**
Итого обязательств	**57 035 995**	**52 140**	**47 327 250**	**104 415 385**
Чистая балансовая позиция	**8 123 136**	**394 385**	**(749 234)**	**7 768 287**

Информация о концентрации по географическому признаку на 01.01.2020

тыс. руб.

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	2 073 570	-	-	2 073 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 249 391	-	-	2 249 391
Средства в кредитных организациях	658 356	103 456	12 598	774 410
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	53 157 303	-	1 816 620	54 973 923
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 171 305	-	-	1 171 305
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	622 942	-	-	622 942
Требование по текущему налогу на прибыль	179 008	-	-	179 008
Отложенный налоговый актив	195 322	-	-	195 322
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 277 150	-	-	1 277 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 212 983	-	-	2 212 983
Прочие активы	58 462	27	543	59 032
Всего активов	63 855 792	103 483	1 829 761	65 789 036
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	248 326	-	11 030	259 356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 113 720	32 501	460 251	53 606 472
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 891 509	929 552	1 183 802	5 004 863
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	62 826	-	-	62 826
Прочие обязательства	183 187	181	25	183 393
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	224 737	-	-	224 737
Итого обязательств	56 724 305	962 234	1 655 108	59 341 647
Чистая балансовая позиция	7 131 487	(858 751)	174 653	6 447 389

• Управление риском концентрации, связанного с совершением валютных операций осуществляется посредством установления структурных и позиционных лимитов (сублимитов на ОВП для Головного офиса и Филиалов) и предельного значения риск – аппетита по ОВП Банка.

Информация о концентрации валютного риска на 01.01.2021

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	1 241 646	1 027 764	1 380 968	76 276	3 726 654
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 551 124	-	-	-	3 551 124
Средства в кредитных организациях	418 557	358 820	71 404	94 705	943 486
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 196	253 454	-	-	354 650
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41 092 350	52 038 766	4 927 201	361 121	98 419 438
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	605 885	589 320	-	1 195 205
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	552 953	-	-	-	552 953
Требование по текущему налогу на прибыль	16 914	-	-	-	16 914
Отложенный налоговый актив	211 618	-	-	-	211 618
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 546 578	-	-	-	1 546 578
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 608 871	-	-	-	1 608 871
Прочие активы	55 338	820	23	-	56 181
Всего активов	**50 397 145**	**54 285 509**	**6 968 916**	**532 102**	**112 183 672**
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	13 022	296 254	-	-	309 276
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 894 053	52 771 175	5 617 903	487 486	99 770 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 015 066	2 277 062	54 576	-	3 346 704
Обязательство по текущему налогу на прибыль	466	-	-	-	466
Отложенные налоговые обязательства	273 775	-	-	-	273 775
Прочие обязательства	544 296	3 575	222	123	548 216
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	154 839	8 382	3 110	-	166 331
Всего обязательств	**42 895 517**	**55 356 448**	**5 675 811**	**487 609**	**104 415 385**
Чистая балансовая позиция	**7 501 628**	**(1 070 939)**	**1 293 105**	**44 493**	**7 768 287**

Информация о концентрации валютного риска на 01.01.2020

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	732 800	465 407	799 974	75 389	2 073 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 249 391	-	-	-	2 249 391
Средства в кредитных организациях	359 348	163 009	203 418	48 635	774 410
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	45 679 926	3 998 819	5 286 460	8 718	54 973 923
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	780 740	390 565	-	1 171 305
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	622 942	-	-	-	622 942
Требование по текущему налогу на прибыль	179 008	-	-	-	179 008
Отложенный налоговый актив	195 322	-	-	-	195 322
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 277 150	-	-	-	1 277 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 212 983	-	-	-	2 212 983
Прочие активы	55 960	219	18	2 835	59 032
Всего активов	**53 564 830**	**5 408 194**	**6 680 435**	**135 577**	**65 789 036**
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	11 030	248 295	31	-	259 356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 166 162	4 946 223	3 426 994	67 093	53 606 472
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 278 669	3 715 651	10 543	-	5 004 863
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	62 826	-	-	-	62 826
Прочие обязательства	180 231	2 880	204	78	183 393
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	220 551	1 647	2539	-	224 737
Всего обязательств	**46 919 469**	**8 914 696**	**3 440 311**	**67 171**	**59 341 647**
Чистая балансовая позиция	**6 645 361**	**(3 506 502)**	**3 240 124**	**68 406**	**6 447 389**

• Для ограничения объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов установлены показатели риск – аппетита и(или) лимиты:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- доля 5 крупнейших заемщиков в общем объеме ссудной задолженности;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- максимальный объем вложений в ценные бумаги определенного эмитента.

• Ограничение риска отраслевой концентрации осуществляется посредством установления системы лимитов и сигнальных значений лимитов.

Отраслевые концентрации портфелей Банка ограничиваются путем установления лимитов в отношении:

- требований, признаваемых ссудами, и условных обязательств кредитного характера одного сектора экономики;
- портфеля долговых ценных бумаг.

• Установленные показатели риск – аппетита и лимиты для ограничения объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов в одном секторе экономики, одной географической зоне, вложения в финансовые инструменты одного эмитента ограничивают кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, услуг, а также зависимость от отдельных видов доходов.

• Для ограничения зависимости от отдельных источников ликвидности установлены показатели, ограничивающие зависимость Банка от одного источника ликвидности и средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) (концентрацию в пассивах):

- доля вкладов физических лиц в пассивах;
- доля средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) в совокупной величине всех обязательств.

• Для ограничения риска концентрации, возникающего при реализации мероприятий по снижению кредитного риска установлен показатель риск – аппетита:

- доля обеспечения, не учитываемого для целей формирования резерва, в общем объеме обеспечения, полученного по размещенным средствам[1].

Управление косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при применении в качестве обеспечения банковских гарантий, осуществляется в рамках установления лимитов (в том числе структурных) на банки – контрагенты.

8.6. Операционный риск

• Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банков убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

• Основными целями управления операционным риском Банка являются:

- снижение риска возникновения операционных убытков;
- обеспечение принятия Банком приемлемого уровня операционного риска, адекватного масштабам деятельности Банка;
- предотвращение возможностей возникновения потенциальных операционных рисков.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- поддержание системы управления операционным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах операционного риска Банка;
- прогнозирование уровня операционного риска на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения Банком критических значений операционного риска;
- достижение корректного встраивания системы управления операционным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка.

• В соответствии с методологией выявления значимых для Банка рисков операционный риск признан значимым.

Операционный риск присущ всем операциям и сделкам, осуществляемых Банком, операционному риску подвержен Банк в целом.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления операционные риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля за операционным риском.

• Основные методы выявления, мониторинга и оценки операционного риска:

- идентификация операционного риска во всех банковских продуктах, услугах, направлениях деятельности, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению;
- регистрация и анализ сведений о рисковых событиях и операционных потерях;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска.

[1] Общий объем обеспечения определяется как сумма внебалансовых счетов № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- регламентация совершения всех операций и сделок в рамках внутренних нормативных документов Банка;
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций, внутренних правил и процедур;
- контроль соблюдения требований законодательства, включая законодательство по ПОД/ФТ;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов;
- разделение функций и полномочий работников;
- ограничение доступа к материальным активам;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- установление порядка принятия решений и формирование отчетности по всем направлениям деятельности;
- повышение уровня автоматизации процессов;
- резервное копирование информации, хранящейся в информационных системах;
- повышение квалификации и совершенствование системы мотивации персонала;
- улучшение организации и безопасности условий труда работников;
- соблюдение условий заключенных договоров;
- страхование имущества.

• В целях минимизации операционного риска разработаны:

- План действий Банка, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- План обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы Банка в кризисных ситуациях.

Каждый план определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима штатного функционирования Банка, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

• Банк определяет требования к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка Росси № 652-П.

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия операционного риска, определяемого по результатам стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам.

Результат определения объема капитала на покрытие операционного риска учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск, тыс. руб.	759 225	684 480
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала, тыс. руб.	9 490 313	8 556 000

8.7. Процентная риск

• Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

• Цель управления процентным риском - поддержание процентного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные задачи управления процентным риском:

- поддержание системы управления процентным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах процентного риска Банка;
- предотвращение достижения Банком критических значений процентного риска;
- достижение корректного встраивания системы управления процентным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка.

- К основным источникам процентного риска относятся:

- несовпадение активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам востребования (погашения) и(или) срокам до пересмотра процентных ставок;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- применение опционных договоров, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также опционов, в том числе предусматривающие право Банка и(или) его клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и(или) процентные ставки.

- Процентный риск является значимым для Банка риском.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления процентным риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля процентного риска.

- Банк определяет объем капитала на покрытие возможных убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования процентного риска (изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок по причине наличия дисбаланса объема и срока вероятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка).

Результат определения объема капитала на покрытие процентного риска учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс – теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 Указания № 4927-У:

- изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте;
- изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте;

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2021

Наименование валюты	Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.			
	Сценарий №1		Сценарий №2	
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.	+ 400 б.п.	- 400 б.п.
Все валюты	(217 602)	217 602	(435 204)	435 204
Рубли	(128 791)	128 791	(257 582)	257 582
Доллары	(89 327)	89 327	(178 654)	178 654
ЕВРО	(218)	218	(435)	435

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2020

Наименование валюты	Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.			
	Сценарий №1		Сценарий №2	
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.	+ 400 б.п.	- 400 б.п.
Все валюты	(64 151)	64 151	(128 302)	128 302
Рубли	(84 966)	84 966	(169 931)	169 931
Доллары	17 830	(17 830)	35 660	(35 660)
ЕВРО	3 642	(3 642)	7 283	(7 283)

• Основными методом управления процентным риском является использование системы показателей с целью ограничения процентного риска.

Банком установлены показатели, ограничивающие процентный риск и их предельные значения (лимиты):

- показатель процентного риска, рассчитываемый в соответствие с Указанием Центрального Банка РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- совокупный относительный ГЭП (коэффициент разрыва) на горизонте 1 год.

В течение 2020 года показатели не нарушались, их сигнальные значения не достигались, уровень риска приемлемый.

• Основные методы минимизации процентного риска:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по структуре и срокам;
- лимитирование показателей процентного риска и объемов операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- регулярный мониторинг и анализ показателей объема процентного риска и процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, проведение аналитической работы по оценке конъектуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок и выработки решений по управлению процентным риском.

8.8. Информация об управлении капиталом

В 2020 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2019 году.

Цели управления капиталом Банка:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, а также других рисков, присущих деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- выполнение требований Банка России, регулирующего деятельность Банка.

• В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

С этой целью Банк определяет:

- риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами: кредитный, рыночный и операционный риски.
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, при этом ограничение рисков осуществляется методами, определяемыми внутрибанковскими документами по управлению конкретным риском, и(или) путем установления лимитов: процентный риск, и риск потери ликвидности (риск концентрации в его составе).

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно: операционный и регуляторный риск.

Банк также обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия риска реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам, ориентиров развития бизнеса, а также с учетом фазы деловой активности.

• Для управления достаточностью капитала Банк использует следующие основные инструменты:

- при планировании капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня капитала Банк исходит из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, фазы цикла деловой активности, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- определение совокупности показателей (аппетит к риску), использование целевой структуры рисков и максимальных уровней рисков, которые реализуются через систему многоуровневых лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и иных разрезах.

• В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала включаются источники, включаемые в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)».

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого капитала и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала. Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного агрегированного объема принятых и потенциальных рисков.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России и не допускать превышения объема необходимого капитала для покрытия всех значимых рисков над объемом доступного капитала.

• В отчетном периоде Банк соблюдал установленные Инструкцией 199-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9.520	9.251
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9.520	9.251
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	11.048	11.392

9. Операции хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

10. Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 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"

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте Банка https://bbr.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У в течение 130 календарных дней после наступления отчетной даты.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

В 2020 и 2019 г. Швецов Д.Н.(доля владения 34%), Гордеев Д.Е.(33%), Гордович Д.Г. (30%) являются бенефициарными владельцами, которые, в конечном счете, прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

В 2020-2019 годах в ББР Банке (АО) осуществлялись сделки со связанными с Банком сторонами: акционерами, директорами и ключевым управленческим персоналом, дочерними компаниями, прочими связанными сторонами.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

	2020	2019
Наименование	**Доля (%)**	**Доля (%)**
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	**100,0**	**100,0**

Информация о вышеуказанных сделках за 2020 г и 2019 г. по активным операциям:

	Остаток задолженности на 01.01.2020 г.	Оборот в 2020 году,		Остаток задолженности на 01.01.2021 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	769 498	671 503	705 952	735 049
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	27 582	31 263	25 917	32 928
Кредиты, предоставленные дочерним компаниям	454 343	2 132 076	2 176 403	410 016
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам*	1 265 363	248 430	932 224	581 569
Общая сумма	**2 516 786**	**3 083 272**	**3 840 496**	**1 759 562**
	Резервы на 01.01.2020 г.	**Создание резервов**	**Восста-новление резервов**	**Резервы на 01.01.2021 г.**
Резерв под ОКУ	845 668	1 092 454	1 467 913	470 209
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	**1 671 118**	**1 990 818**	**2 372 583**	**1 289 353**

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка

	Остаток задолженности на 01.01.2019 г.	Оборот в 2019 году,		Остаток задолженности на 01.01.2020 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	8 821	1 334 626	573 949	769 498
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	28 590	15 592	16 600	27 582
Кредиты, предоставленные дочерним компаниям	276 378	826 696	648 731	454 343
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам*	200 000	1 408 790	343 427	1 265 363
Общая сумма	**513 789**	**3 585 704**	**1 582 707**	**2 516 786**
	Резервы на 01.01.2019 г.	**Создание резервов**	**Восста-новление резервов**	**Резервы на 01.01.2020 г.**
Резерв под ОКУ	64 766	2 166 335	1 385 433	845 668
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	**449 023**	**1 419 369**	**197 274**	**1 671 118**

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

В 2020 году не было сделок по уступке ссудной задолженности акционерам (2019 г.: 300 000 тыс. руб.).

Информация о сделках со связанными сторонами по пассивным операциям в 2020 и 2019 годах.

	Остаток средств на 01.01.2020 г.	Оборот в 2020 году,		Остаток средств на 01.01.2021 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	93 388	20 879 687	18 992 579	1 980 496
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	11 563	532 926	532 024	12 465
Средства дочерних компаний	14 309	5 027 528	5 024 990	16 847
Средства прочих связанных сторон*	311 641	6 431 390	6 405 609	337 422
Общая сумма	**430 901**	**32 871 531**	**30 955 202**	**2 347 230**

*

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

	Остаток средств на 01.01.2019 г.	Оборот в 2019 году,		Остаток средств на 01.01.2020 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	121 184	4 408 314	4 436 110	93 388
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	21 797	223 084	233 318	11 563
Средства дочерних компаний	80 497	3 149 817	3 216 005	14 309
Средства прочих связанных сторон*	12 792	6 060 381	5 761 532	311 641
Общая сумма	**236 270**	**13 841 596**	**13 646 965**	**430 901**

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

По состоянию на 01.01.2021 г. остаток ссудной задолженности заемщиков, являющихся связанными сторонами – 1 759 562 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию на 01.01.2021 г. – 470 209 тыс. рублей. Для сравнения, на 01.01.2020 г., связанным сторонам было выдано ссуд на сумму 2 516 786 тыс. руб. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию на 01.01.2020 г. – 845 668 тыс. рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы.

За 2020 год	Процентные доходы по ссудной задолженности	Процентные расходы по средствам клиентов
Клиенты:		
Акционеры	42 207	19 148
Директора и ключевой управленческий персонал	3 790	675
Дочерние и ассоциированные компании	45 058	863
Прочие связанные стороны*	56.242	30 892
Общая сумма	**147 297**	**51 578**

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

За 2019 год	Процентные доходы по ссудной задолженности	Процентные расходы по средствам клиентов
Клиенты:		
Акционеры	7 955	5 339
Директора и ключевой управленческий персонал	2 907	943
Дочерние и ассоциированные компании	37 146	83
Прочие связанные стороны*	40 961	4 224
Общая сумма	**88 969**	**10 589**

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

За 2020 год	Операционные доходы	Операционные расходы
Клиенты:		
Акционеры	890	7 448
Директора и ключевой управленческий персонал	166	134
Дочерние и ассоциированные компании	1 417	18 404
Прочие связанные стороны*	3 850	3 700
Общая сумма	**6 323**	**29 686**

За 2019 год	Операционные доходы	Операционные расходы
Клиенты:		
Акционеры	1 625	48 226
Директора и ключевой управленческий персонал	100	115
Дочерние и ассоциированные компании	1 308	17 381
Прочие связанные стороны*	1 032	3 700
Общая сумма	**4 065**	**69 422**

Процентные доходы по операциям по связанным с банком сторонам за 2020 год увеличились в абсолютном выражении на 58 329 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом. Процентные расходы за 2020 год также выросли на 40 989 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. Условия сделок, проводимые со связанными сторонами, соответствуют рыночным.

По состоянию на 01.01.2021 г. по кредитам, выданным связанным сторонам, получено обеспечение на сумму 388 299 тыс. руб. (2019 г.: 1 691 708 тыс. руб.), в том числе недвижимость на сумму 184 653 тыс. руб. (2019 г. – 868 331 тыс. руб.), транспорт на сумму 188 331 тыс. рублей, поручительства на сумму 15 315 тыс. руб. (2019 г. поручительства на сумму 585 940 тыс. руб.).

Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям прописаны в стандартных договорах на обслуживание клиентов и проведение операций, расчеты со связанными сторонами осуществляются в наличной и безналичной формах.

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2021 года

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Кредиты	-	368 364	376 103	1 015 095	1 759 562
Средства клиентов	355 049	528 293	21 408	1 442 480	2 347 230

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Кредиты	1 356	140 735	1 183 675	1 191 020	2 516 786
Средства клиентов	154 450	4 463	16 342	255 646	430 901

Ниже представлена информация о полученном финансировании от акционеров Банка на 01.01.2021 и 01.01.2020 года:

	На 01.01.2021 года	**На 01.01.2020 года**
Прощение субординированных займов	2 216 677	2 216 677
Безвозмездные взносы акционеров	339 575	339 575

В октябре 2019 года акционеры банка оказали безвозмездное финансирование в виде взносов нежилыми помещения в городе Москве и Санкт-Петербург.

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу по состоянию за 2020 год и 2019 год представлена следующими данными (тыс. рублей):

	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (мес, кв., год.)) и т.п.	45 038	22 644
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

В 2020 и 2019 годах выплат вознаграждения членам Совета директоров не было.

12. Информация об оплате труда и вознаграждениях

Советом директоров Банка утверждено «Положение об оплате труда ББР Банка (АО)», регламентирующее систему оплаты труда, порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения сотрудников Банка. Положение распространяется на всех сотрудников Банка, в т.ч. Филиалов, принятых на работу в Банк.

Должностной оклад сотрудников определяется и устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- ежемесячные премии;
- вознаграждения по итогам работы за год;
- разовые премии.

Размер нефиксированной части оплаты труда устанавливается в зависимости от категории, к которой принадлежит сотрудник, в процентах от должностного оклада.

В рамках «Положения об оплате труда» сотрудники Банка разделены на 4 категории.

4 категория – «члены исполнительных органов» – сотрудники Банка, принимающие, в том числе на основании существующих доверенностей, решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Положением предусмотрено, что не менее 40% общего размера вознаграждений членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В целях формирования мотивации, направленной на создание заинтересованности в результатах работы, а также при наличии устойчивых тенденций к росту уровня рисков, для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски (4 категория), предусмотрена отсрочка до 5 лет и последующая корректировка (вплоть до полной отмены) выплаты годового вознаграждения.

При этом Банк оценивает финансовый результат прошедшего года как окончательный с достоверностью 80%, а вероятность получения убытков по незавершенным на момент окончания года сделкам в размере 20%.

В результате 80% вознаграждения выплачивается по окончании года, а 20% выплачиваются в течение 4-х следующих лет на основании решения Совета Директоров Банка о достижении целевых показателей развития.

3 категория – «иные работники, принимающие риски» – сотрудники Банка, осуществляющие банковские операции, направленные на получение дохода, решения которых влекут возникновение рыночных рисков, влияющих на финансовый результат Банка.

2 категория - «подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками» – сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, главные бухгалтера Головного банка и Филиалов и их заместители, сотрудники осуществляющие внутренний контроль в целях ПОД/ФТ.

Фиксированная часть оплаты труда работников 2 категории, в т.ч. подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет более 50%.

Премиальный фонд подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, устанавливается независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Размер вознаграждения устанавливается Советом Директоров. При определении размера учитывается качество выполнения задач, возложенных на этих сотрудников действующими положениями, иными внутренними документами о соответствующих подразделениях Банка.

1 категория – все остальные сотрудники Банка.

Размер и порядок определения нефиксированный части оплаты труда определены внутрибанковским документом.

Главная цель формирования и функционирования системы стимулирования и оплаты труда - обеспечение достижения целей Банка посредством привлечения и сохранения профессионально подготовленного персонала и, прежде всего, посредством эффективной, сильной и устойчивой мотивации, формируемой на основе комплексного стимулирования, являющегося предметом интереса для всех категорий персонала Банка.

При определении объема стимулирующих выплат используются качественные и количественные показатели работы сотрудников за соответствующий период, позволяющих учитывать величину основных значимых рисков: кредитный, стратегический, операционный, процентный, репутационный, и доходность деятельности Банка.

Качественные показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат:

- своевременность выполнение важных работ и заданий руководителя направления, должностной инструкции и обязанностей;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов/услуг, банковских, управленческих и информационных технологий;
- снижение трудоемкости работ, повышение эффективности (результативности) труда;

- соблюдение исполнительской и трудовой дисциплины (в т.ч. принципов профессиональной и корпоративной этики), правил внутреннего трудового распорядка, техники безопасности и противопожарной защиты;
- соблюдение коммерческой и банковской тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной сотруднику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных;
- не совершение действий, повлекших возникновение прямых или косвенных убытков Банка, риска потери репутации Банка, в связи с иными реализованными рисками;
- применение мер дисциплинарного взыскания (замечание, выговор);
- уровень профессиональной ответственности за выполнение должностных обязанностей и выполнение поручений руководства. Признаками недостаточного уровня могут быть систематические ошибки при выполнении работ, невыполнение требований нормативных документов и т.д.;
- ненадлежащее хранение вверенных материальных ценностей;
- утрата, повреждение и причинение ущерба имуществу Банка или иное причинение ущерба виновными действиями сотрудника.

Расчет размера ежемесячных премий производится с учетом качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком текущие риски.

Решение о выплате годового вознаграждения производится с учетом количественных показателей. В случае отклонения целевых показателей развития от установленных Советом Директоров годовое вознаграждение может быть скорректировано вплоть до полной отмены.

Показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат, в течение отчетного периода не изменялись.

В Совете директоров на постоянной основе сформирован Комитет по вознаграждениям, в его состав включены три члена Совета директоров:

- Швецов Дмитрий Николаевич;
- Гордович Дмитрий Германович;
- Анасов Муслим Русланович (Руководитель комитета).

Комитет выполняет следующие функции:

1. Готовит предложения Совету директоров об изменениях действующей в Банке системы оплаты труда (включая порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим риски) в целях её соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, также нормативным актам и рекомендациям Банка России;

2. Принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

3. Ежегодно предлагает Совету Директоров для утверждения размер планового фонда оплаты труда Банка.

4. Предлагает Совету Директоров Банка для утверждения проекты решений о выплате крупных вознаграждений сотрудникам в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников ББР Банка (АО)» (далее – Положение об оплате труда).

5. Предлагает Совету Директоров Банка для утверждения размер годового премиального фонда (вознаграждения) сотрудников, отнесенных Положением об оплате труда сотрудников Банка к категориям, для которых общий премиальный фонд устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

6. Предлагает Совету Директоров для утверждения предельные значения либо интервалы значений показателей, при достижении которых сотрудникам Банка соответствующих категорий может быть выплачена премия по итогам работы за год в соответствии с Положением об оплате труда.

7. Предлагает Совету Директоров для утверждения проекты решений об отсрочке, корректировке и последующей выплате премий по итогам работы за год в отношении сотрудников тех категорий, по которым отсрочка и последующая корректировка вознаграждений может быть применена в соответствии с Положением об оплате труда.

Информация о размере вознаграждений за 2020 год представлена в следующих таблицах:

		Члены исполнительных органов *(Председатель Правления и Правление Банка)*	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков *(4 и 3 категории сотрудников)*
Фиксированная часть оплаты труда *(оклад, отпуск, компенсация отпуска, премии разовые - юбилей и пр., оплата выходных и праздничных дней, материальная помощь, выходное пособие, средний заработок)*	Количество работников	23	33
	Всего вознаграждений, из них:	66 062	19 293
	денежные средства, всего, из них:	66 062	19 293
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
Нефиксированная часть оплаты труда *(ежемесячная, квартальная, годовая премии)*	Количество работников	23	33
	Всего вознаграждений, из них:	30 599	7 159
	денежные средства, всего, из них:	30 599	7 159
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
Итого вознаграждений		96 661	26 452

	Гарантированные выплаты *(премии разовые, премии к юбилею)*		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении *(выходное пособие, выплаты по соглашению сторон)*		
	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
						сумма	из них: максимальная сумма выплаты
	3	4	5	6	7	8	9
Члены исполнительных органов *(Председатель Правления и Правление Банка)*	2	704 000	-	-	-	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков *(4 и 3 категории сотрудников)*	-	-	-	-	-	-	-

В течение отчетного периода система оплаты труда не менялась, независимая оценка системы оплаты труда не осуществлялась.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами (программа с фиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности совместных программ нескольких работодателей, а также иных программ долгосрочного вознаграждения.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

15. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ББР Банк (АО) за 2020 год, в том числе пояснительная информация, размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bbr.ru.

Председатель Правления Банка **Шитов А.В.**

Главный бухгалтер **Власова Е.М.**

30 марта 2021 года

Всего прошито и скреплено печатью
114 листов

Партнер АО «БДО Юникон»

_____ А.В.Ефремов

«10» июня 2021 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО • ОГРН 1037739271701 •
«БДО Юникон»
• МОСКВА •