

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ 9 МЕСЯЦЕВ 2021 года
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2021

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за 9 месяцев 2021 года осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

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

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

Полное наименование Банка: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: ББР Банк (АО).

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

Отчетный период с 01.01.2021 года по 30.09.2021 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.07.2021 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	108 284 790	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 345 949
2.2.1		X	1 345 949	из них: субординированные кредиты	X	1 345 949
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 443 316	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 264	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	51 264	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 264
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	330 462	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	330 462	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	108 272 697	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	косвенные вложения в источники собственных средств	X	102	косвенные вложения в источники собственных средств	26	102
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	3 800 366	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	X
9.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	2.1	2 315 724
9.2	Неиспользованная прибыль текущего года	X	X	Неиспользованная прибыль текущего года	46	31 220
9.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	X	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	3 099 735	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	309 706	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	309 706
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	199 562
12	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 556 252
13	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2.2	0
14	Убыток текущего года	X	X	Убыток текущего года	2.2	0
15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	69 150	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	100 079 893	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	310 209
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	310 209	из них: субординированные кредиты	X	310 209
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 546 578	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 304	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	55 304	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	55 304
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	211 618	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	211 618	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	100 558 129	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	косвенные вложения в источники собственных средств	X	107	косвенные вложения в источники собственных средств	26	107
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	3 441 416	X	X	X
9.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	2.1	1 694 024
9.2	Неиспользованная прибыль текущего года	X	X	Неиспользованная прибыль текущего года	46	20 962
9.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	X	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	3 346 704	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	503 123	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	503 123

11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	199 562
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 556 252
15	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2.2	600 754
16	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	97 322	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.10.2021 представлены в таблице:

Дочерние компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	120 638 087	8 179 147
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100	520 324	476 158
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	09.09.2016	100	33 691	32 959
4	Общество с ограниченной ответственностью «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	210 464	29 142
5	Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	95 224	61 799
6	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	168 765	37 985
7	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	176 180	113 719
8	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ББР-АВТО»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	24.04.2018	100	28	(331)

9	Общество с ограниченной ответственностью «РМ-Инвест»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	05.03.2019	66.45	630 693	(158 417)
10	Общество с ограниченной ответственностью «ББР БРОКЕР»	Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	30.12.2020	100	39 563	38 842
11	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия +»	Деятельность терминалов	08.06.2021	100	404 872	399 009
12	Общество с ограниченной ответственностью «Тамко Пыталово»	Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	08.06.2021	99	282	69

Ассоциированные компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20	-	(44)
2	Общество с ограниченной ответственностью «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25	76 962	2 143
3	Общество с ограниченной ответственностью «СмартФакт»	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	07.06.2021	37.50	2 571 906	60 869

Участники группы являются не консолидируемыми в соответствии с 1.2 Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

В связи с этим консолидированная отчетность банковской группы, предоставляемая в целях надзора, не составляется, таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» не заполняются.

При включении данных в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для двенадцати участников Группы (дочерние компании) применяется метод полной консолидации, для трех участников Группы (ассоциированные компании) – метод пропорциональной консолидации.

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 277 022 тыс. руб.

В течение отчетного периода Группа выполняла требования к капиталу (нормативам достаточности капитала), установленные Банком России:

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала	
	на 01.10.2021, %	на 01.01.2021, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.449	9.520
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.449	9.520
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	12.235	11.048

Норматив финансового рычага Н 1.4	5.245	5.649
-----------------------------------	-------	-------

Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 75%.

Вид капитала Группы	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Основной капитал	6 292 710	6 267 719
Собственные средства (капитал)	8 179 147	7 301 559
Соотношение основного капитала и собственных средств	76.9%	85.8%

Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.10.2021 – 0%.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	53 354 065	52 300 121	4 268 325
2	при применении стандартизированного подхода	53 354 065	52 300 121	4 268 325
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	545 989	293 812	43 679
7	при применении стандартизированного подхода	545 989	293 812	43 679
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	660	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 473 712	1 495 813	197 897
21	при применении стандартизированного подхода	2 473 712	1 495 813	197 897
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	9 615 438	9 615 438	769 235
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	860 159	692 838	68 813
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	66 849 363	64 398 682	5 347 949

Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.10.2021 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде увеличилась на 252 177 тыс. руб. (85.8%) за счет увеличения на отчетную дату остатка денежных средств, перечисленных для совершения операций покупки – продажи иностранной валюты в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами уменьшился на 660 тыс. руб. (100.0%), что связано с отсутствием указанных сделок на отчетную дату.

Увеличение величины рыночного риска на 977 899 тыс. руб. (65.4%) обусловлено покупкой Банком пакета долевых ценных бумаг.

Существенное увеличение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 167 321 тыс. руб. (24.2%) произошло за счет увеличения отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлены ниже.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2021

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	53 521	0	124 993 637	952 300	125 047 158
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 088 828	0	1 088 828
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 088 828	0	1 088 828
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 056 040	952 300	1 056 040
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	665 984	562 244	665 984
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	562 244	562 244	562 244
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	103 740	0	103 740
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 204 400	0	4 204 400
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	48 284	0	3 672 597	0	3 720 881
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	85 937 103	0	85 937 103
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 486 804	0	8 486 804
8	Основные средства	0	0	1 645 345	0	1 645 345
9	Прочие активы	5 237	0	18 902 520	0	18 907 757

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	55 819	0	120 588 796	1 342 010	120 644 615
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	199 226	0	199 226
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	199 226	0	199 226
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 375 553	1 342 010	1 375 553
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	958 159	958 159	958 159
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	958 159	958 159	958 159
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 864 733	0	5 864 733
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	50 395	0	5 166 667	0	5 217 062
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	87 272 769	0	87 272 769
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 248 721	0	5 248 721
8	Основные средства	0	0	1 639 455	0	1 639 455
9	Прочие активы	5 424	0	13 821 672	0	13 827 096

По состоянию на 01.10.2021 обремененные активы составили 53 521 тыс. руб., из них: 48 284 тыс. руб.- сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 5 237 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Балансовая стоимость совокупного объема необремененных активов существенно не изменилась, но при этом произошли существенные изменения в их структуре.

Балансовая стоимость долевых ценных бумаг, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличилась на 889 602 тыс. руб. (446.5%) за счет покупки Банком пакета ценных бумаг, а также ростом котировок за 9 месяцев 2021 года.

В результате погашения части портфеля ценных бумаг, а также снижения котировок за 9 месяцев 2021 года совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг уменьшилась на 319 513 тыс. руб. (23.2%), совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаги, отвечающие критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список), уменьшилась на 389 710 тыс. руб. (29.0%), балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снизилась на 395 915 тыс. руб. (41.3%).

Балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличилась на 103 740 тыс. руб. (100.0%) в связи с приобретением Банком долговых ценных бумаг.

В составе необремененных активов в течение отчетного периода в рамках текущей деятельности произошло уменьшение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 1 660 333 (28.3%), уменьшение межбанковских кредитов (депозитов) на 1 494 070 тыс. руб. (28.9%), также произошло увеличение объема ссуд, предоставленным физическим лицам и прочих активов на 3 238 083 тыс. руб. (61.7%) и 5 080 848 тыс. руб. (36.8%) соответственно.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	113 604	197 327
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	48 216 669	46 636 929
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	48 183 941	46 604 075
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 728	32 854
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	553 098	782 299
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	553 098	782 299
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	52 398 981	47 371 552
4.1	банков-нерезидентов	17 084	13 048
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 246 386	47 247 380
4.3	физических лиц - нерезидентов	135 511	111 124

По состоянию на 01.10.2021 в рамках текущей деятельности Банка объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшился на 83 723 тыс. руб.

Объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов уменьшился на 229 201 тыс. руб. в связи с погашением части портфеля ценных бумаг, а также снижением котировок долговых ценных бумаг за 9 месяцев 2021 года.

Основной объем требований к нерезидентам составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, и классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль) и вложения в ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и входящие в ломбардный список Банка России.

Величина обязательств банка перед нерезидентами увеличилась на 5 027 429 тыс. руб. в основном за счет увеличения остатков на банковских счетах юридических лиц – нерезидентов.

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.10.2021

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	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:	59 446 997	8.37	4 977 140	3.99	2 372 625	-4.38	-2 604 515
1.1	ссуды	58 159 828	7.56	4 398 650	3.63	2 111 357	-3.93	-2 287 293
2	Реструктурированные ссуды	3 709 611	24.05	892 337	7.42	275 358	-16.63	-616 979
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 352 667	3.17	42 874	0.00	0	-3.17	-42 874
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	52 667	21.00	11 060	0.00	0	-21.00	-11 060
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	735 535	42.88	315 393	6.54	48 080	-36.34	-267 313

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2021

Но мер стро ки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	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:	58 363 642	9.27	5 411 699	4.26	2 484 723	-5.02	-2 926 976
1.1	ссуды	57 601 306	8.82	5 080 115	4.02	2 312 977	-4.80	-2 767 138
2	Реструктурированные ссуды	3 683 314	28.53	1 050 977	19.00	699 998	-9.53	-350 979
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 970	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 903 891	7.12	206 649	4.19	121 625	-2.93	-85 024
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	103 891	14.85	15 433	3.37	3 500	-11.49	-11 933
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	345 816	35.06	121 248	4.21	14 555	-30.85	-106 693
---	--	---------	-------	---------	------	--------	--------	----------

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, которые классифицированы в более высокую категорию качества по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П, составляют 59 446 997 тыс. руб., при этом разница в объемах созданных резервов в результате классификации в более высокую категорию качества составляет -2 604 515 тыс. руб.

Основной объем вышеуказанных требований составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль).

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в отчетном периоде снизился на 22 970 тыс. руб. в связи с полным погашением ссудной задолженности.

Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед отчитывающимся Банком, в отчетном периоде снизился на 51 224 тыс. руб. или на 49.3% в связи с классификацией ссудной задолженности в III категорию качества в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (без дополнительного решения уполномоченного органа Банка).

В течении 9 месяцев 2021 года объем реструктурированных ссуд составляет 3 709 611 тыс. руб., разница в объемах созданных резервов в результате классификации в более высокую категорию качества составляет – 616 979 тыс. руб. Объем условных обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по сравнению с 01.01.2021 увеличился на 389 719 тыс. руб., разница в объемах созданных резервов –267 313 тыс. руб.

7. Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию № 4482-У, т.к. не применяет банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

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

8. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группа использует базовый индикативный подход, основанный на Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2021 – 9 615 438 тыс. руб.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Операционный риск	769 235	759 225
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала	9 615 438	9 490 313
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (исходя из минимально допустимого регуляторного значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавки)		
Размер требований к собственным средствам (Н1.0. =10.8%)	1 038 467	996 483

Размер требований к базовому капиталу (Н1.1 = 7.3%)	701 927	664 322
Размер требований к основному капиталу (Н1.2. = 8.8%)	846 159	806 677

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

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

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

- рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

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

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.10.2021

Наименование валюты	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.
Все валюты	-107 488	107 488	-214 977	214 977
Рубли	11 494	-11 494	22 988	-22 988
Доллары	-155 705	155 705	-311 410	311 410
ЕВРО	37 660	-37 660	75 320	-75 320

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2021

Наименование валюты	+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

10. Финансовый рычаг банковской группы.

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.10.2021 г. составляет 5.245% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков – 6.065%)

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

Информация о показателях финансового рычага приведена в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

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

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

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.10.2021 г.	Значение на 01.01.2021 г.	Изменение	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	117 290 521	109 205 775	8 084 746	7.4
11	Величина риска по ПФИ	0	2 956	-2 956	-100.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 690 544	1 744 604	945 940	54.2
20	Основной капитал	6 292 710	6 267 719	24 991	0.4
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	5.2	5.6	-0.4	-7.1

Изменение компонентов финансового рычага связано с увеличением ссудной задолженности (строка 3 подраздела 2.2 формы 0409813) и с закрытием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с тем, что в расчет активов, используемых для финансового рычага не включаются корректировки, увеличивающие и уменьшающие стоимость финансового актива и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и не учитывается переоценка по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируются резервы на возможные потери по положению 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а при расчете размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, согласно требованиям 4927-У дважды исключается счет 47468 Расчеты по процентам по привлеченным средствам физических лиц.

Председатель Правления

Шитов А.В.

Главный бухгалтер



Власова Е.М.

29 ноября 2021 года