

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ I ПОЛУГОДИЯ 2020 года
ББР Банка (акционерное общество)**

Москва

2020

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) за I полугодие 2020 года осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

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

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

Полное наименование Банка: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: ББР Банк (АО).

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

Отчетный период с 01.01.2020 года по 30.06.2020 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.04.2020 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность (промежуточная финансовая (бухгалтерская) отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на корпоративном сайте Банка (www.bbr.ru).

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 01.07.2020

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

				в том числе сформированный:"		
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	84 769 430	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	236 679
2.2.1		X	236 679	из них: субординированные кредиты	X	236 679
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 615 637	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 512	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	51 512	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 512
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	292 572	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	292 572	"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	81 427 320	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	119	косвенные вложения в источники собственных средств	26	119
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	2 451 422	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	1 694 024
9.2	Неиспользованная прибыль текущего года	X	X	Неиспользованная прибыль текущего года	46	137 360
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	3 804 639	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	595 495	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	595 495
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	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	112 252	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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 01.01.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	53 865 828	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	209 457
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	209 457	из них: субординированные кредиты	X	209 457
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 277 150	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 141	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	51 141	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 141
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	195 322	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	195 322	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	62 826	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	56 919 638	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	123	косвенные вложения в источники собственных средств	26	123
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	2 131 345	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 560 660
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	5 004 863	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	632 404	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	632 404
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	158 433
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	0	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	46	272 924
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	0			0
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 416 677

15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	86 096	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0
----	---	----	--------	---	-----	---

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:	50 895 413	49 831 359	4 051 677
2	при применении стандартизированного подхода	50 895 413	49 831 359	4 051 677
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:	444 268	240 596	35 541
7	при применении стандартизированного подхода	444 268	240 596	35 541
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	0	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 ПБР, 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:	297 926	270 448	23 834
21	при применении стандартизированного подхода	297 926	270 448	23 834
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	8 556 000	8 556 000	684 480
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	731 431	494 424	58 514
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	60 925 038	59 392 827	4 854 046

Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.07.2020 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде увеличилась на 203 672 тыс. руб. (84,7%) за счет увеличения на отчетную дату остатка денежных средств, перечисленных для совершения операций покупки – продажи иностранной валюты в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

Изменение величины рыночного риска на 27 478 тыс. руб. (10,2%) обусловлено увеличением риска по открытым позициям в иностранной валюте (валютного риска).

Существенное увеличение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 237 007 тыс. руб. (47.9%) 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 01.01.2020 года и на 01.07.2020 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 01.07.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	52 388	0	103 288 165	2 497 505
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 130	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 130	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 497 505	2 497 505
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 113 768	2 113 768
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 113 768	2 113 768
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 751 842	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	47 243	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	74 925 649	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 190 130	0
8	Основные средства	0	0	1 638 124	0
9	Прочие активы	5 145	0	14 270 785	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	46 428	0	65 775 007	1 180 849
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 253 281	1 180 849
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	72 432	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	72 432	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	792 885	792 885
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	792 885	792 885
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 293 490	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	41 769	0	858 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	41 886 838	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 848 981	0
8	Основные средства	0	0	1 659 333	0
9	Прочие активы	4 659	0	12 974 750	0

По состоянию на 01.07.2020 обремененные активы составили 52 388 тыс. руб., из них: 47 243 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 5 145 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Существенное изменение балансовой стоимости совокупного объема необремененных активов на 37 513 158 тыс. руб. (57,0%) по сравнению с данными на 01.01.2020 обусловлено увеличением ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (33 038 811 тыс. руб.), а также ростом объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (3 458 352 тыс. руб.).

В результате покупки банком еврооблигаций совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг увеличилась на 1 244 224 тыс. руб. (99,3%), соответственно совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг, отвечающих критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список), увеличилась на 1 316 656 тыс. руб. (111,5%).

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, уменьшилась за счет погашения векселей.

Также в составе необремененных активов в течение отчетного периода в рамках текущей деятельности Банка произошло снижение объема межбанковских кредитов (депозитов) на 858 833 тыс. руб. и ссуд, предоставленных физическим лицам на 658 851 тыс. руб.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п 1	Наименование показателя 2	Данные на отчетную дату 3	Данные на начало отчетного года 4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	93 210	116 773
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30 475 149	1 856 219
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 442 159	1 113 064
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 990	743 155
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 110 043	781 060
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 110 043	781 060
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	31 357 316	2 617 344
4.1	банков-нерезидентов	10 694	11 126
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31 251 637	1 542 753
4.3	физических лиц - нерезидентов	94 985	1 063 465

По состоянию на 01.07.2020 объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшился на 23 563 тыс. руб., ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, увеличились на 28 618 930 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года.

Объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличился на 1 328 983 тыс. руб. за счет увеличения объема портфеля долговых ценных бумаг в рамках текущей деятельности Банка в первом полугодии 2020 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.

5. Права на ценные бумаги в портфеле Банка 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 01.07.2020

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:	49 881 222	12.33	6 151 124	5.37	2 677 573	-6.96	- 3 473 551
1.1	ссуды	48 674 964	11.54	5 617 251	5.07	2 465 776	-6.47	-3 151 475
2	Реструктурированные ссуды	4 926 807	24.68	1 215 854	12.85	632 899	-11.83	- 582 955
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	89 970	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:	1 300 000	1.98	25 751	0.00	0	-1.98	-25 751
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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	206 762	50.00	103 381	20.68	42 766	-29.32	-60 615

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2020

Но мер стр оки	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:	23 551 087	26.89	6 332 403	10.91	2 568 592	-15.98	-3 763 811
1.1	ссуды	22 847 615	26.18	5 981 418	10.64	2 430 481	-15.54	-3 550 937
2	Реструктурированные ссуды	4 065 542	22.22	903 220	13.32	541 393	-8.90	-361 827
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	103 970	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:	1 300 000	2.98	38 738	0.00	0	-2.98	-38 738
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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	44 178	15.56	6 873	0.14	60	-15.42	-6 813

Объем ссуд контрагентов и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде увеличился на 25 827 349 тыс. руб. и на 162 584 тыс. руб. соответственно.

Основной объем ссуд контрагентов и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, 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).

Объем реструктурированных ссуд увеличился на 861 265 тыс. руб. или на 21,2%.

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в отчетном периоде снизился на 14 000 тыс. руб. или на 13,5% в связи с частичным погашением ссудной задолженности.

7. Финансовый рычаг кредитной организации

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.07.2020 г. составляет 5,944% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков – 6,166%)

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».

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

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.07.2020 г.	Значение на 01.01.2020 г.	Изменение, тыс. руб.	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	94 144 606	64 605 990	29 538 616	45.7
11	Величина риска по ПФИ	0	1 243	-1 243	-100.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 250 840	1 712 395	-461 555	-27.0
20	Основной капитал	5 670 745	5 398 173	272 572	5.0
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	5.9	8.1	-2	-27.2

Изменение компонентов финансового рычага связано с увеличением ссудной задолженности (строка 3 подраздела 2.2 формы 0409813), с окончанием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и с закрытием банковских гарантий (строка 19 подраздела 2.2 формы 0409813).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с тем, что не учтены корректировки, увеличивающие и уменьшающие стоимость финансового актива и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также 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».

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Григорян К.В.

Власова Е.М.

26 августа 2020