

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ I КВАРТАЛА 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 квартал 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 31.03.2020 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 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 01.04.2020

| 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 | 75 872 642 | 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 | 263 006 |
| 2.2.1 | | X | 263 006 | из них: субординированные кредиты | X | 263 006 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 1 614 164 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 53 124 | 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 | 53 124 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 53 124 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 263 136 | 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 | 263 136 | "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 | 74 571 219 | 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 | 1 930 686 | 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 | 1 560 660 |
| 9.2 | Неиспользованная прибыль текущего года | X | X | Неиспользованная прибыль текущего года | 46 | 234 478 |
| 9.3 | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | X | X | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 46 | 131 819 |
| 10 | Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости | 18.2 | 3 773 235 | 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 | 727 911 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 727 911 |
| 11 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 201 103 | "Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки" | 46 | 159 974 |
| 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 | -29 525 | 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 01.01.2020

| 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: | 49 831 359 | 48 802 723 | 3 986 509 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 49 831 359 | 48 802 723 | 3 986 509 |
| 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: | 240 596 | 395 769 | 19 248 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 240 596 | 395 769 | 19 248 |
| 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 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: | 270 448 | 222 454 | 21 636 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 270 448 | 222 454 | 21 636 |
| 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 | 494 424 | 494 424 | 39 554 |
| 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) | 59 392 827 | 58 471 370 | 4 751 426 |

Объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.04.2020 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде снизилась на 155 173 тыс. руб. (39,2%) за счет уменьшения на отчетную дату остатка денежных средств, перечисленных для совершения операций покупки – продажи иностранной валюты в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

Величина рыночного риска увеличилась в связи с увеличением на отчетную дату валютного риска.

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 01.04.2020 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 01.04.2020

| 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: | 50 715 | 0 | 79 051 566 | 1 567 805 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|--------|---|------------|-----------|
| | в том числе: | | | | |
| 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 | 1 567 805 | 1 567 805 |
| 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 | 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 | 1 971 002 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 45 707 | 0 | 6 466 667 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 49 377 708 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 4 331 788 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 1 633 666 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 5 008 | 0 | 13 702 930 | 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 01.04.2020 обремененные активы составили 50 715 тыс. руб., из них: 45 707 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 5 008 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.

Совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг увеличилась на 314 524 тыс. руб. (25,1%), при этом совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг, отвечающие критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список), увеличилась на 386 956 тыс. руб. (32,8%).

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 произошло увеличение объема межбанковских кредитов (депозитов), ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (5 608 334 тыс. руб., 7 490 870 тыс. руб., соответственно) и уменьшение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, ссуд, предоставленных физическим лицам (322 488 тыс. руб., 517 193 тыс. руб. соответственно).

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 | 29 693 | 116 773 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 27 377 812 | 1 856 219 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 27 344 739 | 1 113 064 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 33 073 | 743 155 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 2 052 066 | 781 060 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 2 052 066 | 781 060 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 29 484 331 | 2 617 344 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 14 600 | 11 126 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 28 159 614 | 1 542 753 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 1 310 117 | 1 063 465 |

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2020 года произошло в рамках текущей деятельности Банка.

По состоянию на 01.04.2020 объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшился на 87 080 тыс. руб., ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, увеличились на 25 521 593 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года.

Объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов за 1 квартал 2020 года увеличился на 1 271 006 тыс. руб. за счет увеличения объема портфеля долговых ценных бумаг Банка.

Величина обязательств банка перед нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2020 года увеличилась на 26 866 987 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года за счет увеличения остатков на банковских счетах юридических и физических лиц – нерезидентов.

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 01.04.2020

| 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: | 39 658 678 | 13.86 | 5 494 994 | 7.77 | 3 082 963 | -6.08 | -2 412 031 |
| 1.1 | ссуды | 38 806 282 | 13.09 | 5 080 999 | 7.47 | 2 897 165 | -5.63 | -2 183 834 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 2 992 543 | 25.26 | 755 824 | 16.60 | 496 846 | -8.65 | -258 978 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 94 970 | 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 | 2.17 | 28 263 | 0.00 | 0 | -2.17 | -28 263 |
| 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 | 83 857 | 21.39 | 17 939 | 4.50 | 3 771 | -16.90 | -14 168 |

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

| 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: | 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 68.84% и 89,81% и составляет 15 958 667 тыс. руб. и на 39 679 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 снизился на 1 072 999 тыс. руб. или на 26,39%, указанные изменения произошли за счет новации кредитных обязательств и частичного погашения реструктурированной задолженности.

7. Финансовый рычаг кредитной организации

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.04.2020 г. составляет 6,202% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков – 6,204%)

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 01.04.2020 г. | Значение на 01.01.2020 г. | Изменение, тыс. руб. | Рост/снижение, % |
|---|--|---------------------------|---------------------------|----------------------|------------------|
| 3 | Величина балансовых активов под риском | 85 844 302 | 64 605 990 | 21 238 312 | 32.9 |
| 11 | Величина риска по ПФИ | 0 | 1 243 | -1 243 | -100.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 1 161 314 | 1 712 395 | -551 081 | -32.2 |
| 20 | Основной капитал | 5 396 190 | 5 398 173 | -1 983 | 0.0 |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III | 6.2 | 8.1 | -1.9 | -23.5 |

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».

Председатель Правления

Шитов А.В.

Главный бухгалтер

Власова Е.М.

02 июня 2020

