

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ 9 МЕСЯЦЕВ 2019
ББР Банка (акционерное общество)**

Москва

2019

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

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

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

Полное наименование Банка: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: ББР Банк (АО).

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

Отчетный период с 01.01.2019 года по 30.09.2019 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.07.2019 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»).

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 01.10.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	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	47 201 890	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 201 484	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	50 745	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	50 745	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	50 745
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	217 960	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	217 960	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	0	X	X	X

	из них:					
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	46 688 516	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	262	косвенные вложения в источники собственных средств	26	262
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	2 147 408	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 560 660
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	2 590 306	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	712 881	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	712 881
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	185 424	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	185 424
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	35	0	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	46	730 442
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	0			0
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 416 677	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 416 677
15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	62 449	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	42 832 908	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	X
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 117 377	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 335	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	33 335	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 335
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	114 155	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	114 155	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 561 585	X	X	0
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 328 554	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	2 200 885
10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе	18	4 361 622	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	946 245	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	946 245
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	197 319	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	197 319
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	-633 239	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	2.2	-633 239
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	-3 358			-3 358
14	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	230 110			X
14.1	Расходы будущих периодов	X	-1 193			-1 193
15	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	1 150 734			X
15.1	Доходы будущих периодов	X	7 050			7 050
16	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 416 677	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 416 677

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

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:	50 893 974	51 635 918	4 071 518
2	при применении стандартизированного подхода	50 893 974	51 635 918	4 071 518
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:	231 010	401 732	18 481
7	при применении стандартизированного подхода	231 010	401 732	18 481
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	734	1 539	59
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:	245 545	1	19 644
21	при применении стандартизированного подхода	245 545	1	19 644
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	8 196 625	684 480
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	544 900	667 506	43 592
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)	60 472 163	60 903 321	4 837 773

Объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.10.2019 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде снизилась на 170 722 тыс. руб. (42,5%) за счет уменьшения 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 805 тыс. руб. (52,3%), что связано с уменьшением объема указанных сделок на отчетную дату.

Величина рыночного риска увеличилась в связи с включением в его расчет валютного риска (процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило более 2%).

Снижение величины активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 122 606 тыс. руб. (18,4%) произошло за счет уменьшения величины отложенного налогового актива.

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения на 01.01.2019 года и на 01.10.2019 года, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлены ниже.

Учет обремененных активов осуществляется Банком 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 01.10.2019

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-----------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	47 487	0	62 846 204	1 552 558
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	2 156 555	1 552 558
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	300 935	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	300 935	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	1 466 727	1 163 665
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 466 727	1 163 665
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 450 126	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	42 742	0	3 366 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	35 578 575	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 288 305	0
8	Основные средства	0	0	1 471 573	0
9	Прочие активы	4 745	0	13 534 404	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	--	--

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

По состоянию на 01.10.2019 обремененные активы составили 47 487 тыс. руб., из них: 42 742 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 4 745 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 долговые ценные бумаги снизилась на 1 245 930 тыс. руб. (36,6%), при этом совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, снизилась всего на 699 717 тыс. руб. (31,1%).

Балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снизилась на 1 504 357 тыс. руб. (50,6%) за счет реализации части торгового портфеля, а балансовая стоимость долговых ценных бумаг

кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, выросла за счет увеличения объема операций на 214 801 тыс. руб. (249,4%).

Также в составе необремененных активов в течение отчетного периода в рамках текущей деятельности произошло увеличение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковских кредитах (депозитов), ссуд, предоставленных физическим лицам, и прочих активов (1 743 354 тыс. руб., 2 455 587 тыс. руб., 390 144 тыс. руб. и 3 271 170 тыс. руб. 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	736 173	25 622
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	741 278	31 768
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	741 278	31 768
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	796 062	2 932 592
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	796 062	2 932 592
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 782 402	3 704 586
4.1	банков-нерезидентов	39 667	14 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 474 502	3 347 054
4.3	физических лиц - нерезидентов	268 233	343 512

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2019 года произошло в рамках текущей деятельности Банка.

Существенное увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (на 710 551 тыс. руб.) и объема ссуд, предоставленных физическим лицам - нерезидентам (на 709 510 тыс. руб.) произошло за счет увеличения объема активов, классифицированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в I категорию качества, размер резерва 0%.

В августе Банк продал часть ценных бумаг торгового портфеля, объем долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов в торговом портфеле сократился на 2 136 530 тыс. руб. (72,9%).

Общий объем привлеченных средств нерезидентов снизился на 922 184 тыс. руб. или на 24,9%, при этом объем средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц – нерезидентов снизился на 872 552 тыс. руб. и 75 279 тыс. руб. или на 26,1% и 21,9% соответственно. Объем привлеченных средств банков – нерезидентов увеличился на 25 647 тыс. руб. или на 182,9%.

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 01.10.2019

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:	10 461 983	46.37	4 850 724	21.27	2 225 105	-25.10	-2 625 619
1.1	ссуды	9 030 863	45.78	4 134 156	23.80	2 149 716	-21.97	-1 984 440
2	Реструктурированные ссуды	4 922 121	21.62	1 064 167	10.86	534 456	-10.76	-529 711
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	106 770	0.90	964	0.38	405	-0.52	-559
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 300 000	3.79	49 318	0.00	0	-3.79	-49 318
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	147 500	50.00	73 750	21.00	30 975	-29.00	-42 775
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	82 288	36.89	30 356	24.87	20 464	-12.02	-9 892

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

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 605 905	42.14	5 311 957	17.33	2 184 820	-24.81	-3 127 137
1.1	ссуды	11 132 641	41.10	4 575 331	19.23	2 140 810	-21.87	-2 434 521
2	Реструктурированные ссуды	6 267 806	18.10	1 134 439	8.30	520 036	-9.80	-614 403
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	125 000	8.06	10 079	3.39	4 233	-4.68	-5 846
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 650 000	14.33	236 431	3.03	50 000	-11.30	-186 431
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	500 000	21.00	105 000	10.00	50 000	-11.00	-55 000
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 260 957	48.48	611 324	6.83	86 171	-41.65	-525 153

Объем ссуд контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде снизился на 18,88% и составляет 9 030 863 тыс. руб.

Объем реструктурированных ссуд снизился на 1 345 685 тыс. руб. или на 21,47%, указанные изменения произошли в основном в связи с погашением реструктурированной задолженности.

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в отчетном периоде снизился на 18 230 тыс. руб. или на 14,58% в связи с частичным погашением ссудной задолженности.

По выданной в III квартале 2019 ссуде, использованной для осуществления вложений в уставный капитал другого юридического лица, уполномоченным органом управления Банка принято решение о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность.

Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, в отчетном периоде снизился на 350 000 тыс. руб. или на 21,21% 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).

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, сократились на 1 178 669 тыс. руб. или на 93,47% в связи с прекращением дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договоров и истечении сроков выданных гарантий.

7. Финансовый рычаг кредитной организации

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.10.2019 составляет 9,48% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков 9,51%).

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.01.2019	Изменение	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	54 041 584	53 629 938	411 646	0,77
11	Величина риска по ПФИ	1 466	10 966	-9 500	-86,63
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 909 139	4 462 005	-1 552 866	-34,80
20	Основной капитал	5 398 430	5 422 684	-24 254	-0,45
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	9,48	9,33	0,15	1,61

Изменение компонентов финансового рычага связано с закрытием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813), 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 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», при расчете финансового рычага не учитываются корректировки, уменьшающие стоимость финансового актива, и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, 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

Главный бухгалтер



Шитов А.В.

Власова Е.М.

26 ноября 2019