

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ I ПОЛУГОДИЕ 2019
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2019

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за I полугодие 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) 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 30.06.2019 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.04.2019 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации (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 01.07.2019

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,	24, 26	1 449 600	X	X	X
	в том числе:					
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,	16, 17	42 967 227	X	X	X
	в том числе:					
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,	11	1 105 720	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	45 939	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	45 939	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	45 939
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	267 002	X	X	X
	в том числе:					
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	267 002	"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,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
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	43 677 219	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
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	1 913 725	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 560 660

10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	2 816 913	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	751 386	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	751 386
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	192 417	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	192 417
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	35	0	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	46	151 356
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	149 995	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	
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,	29	197 319	"Прирост стоимости имущества кредитной	46	197 319

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"			организации за счет переоценки"		
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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-2 903	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	-2 903

Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице:

Дочерние компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	52 562 214	6 498 657
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100	466 111	447 470
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100	34 501	18 387
4	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия+»	Деятельность складских терминалов	16.09.2016	100	413 225	407 670
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99	278	-43
6	Общество с ограниченной ответственностью «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	301 615	44 709
7	Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	127 392	27 200
8	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	102 610	167

9	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	183 258	55 578
10	Общество с ограниченной ответственностью «Аметист»	Оптовая торговля легковыми автомобилями	24.04.2018	100	48	48
11	Общество с ограниченной ответственностью «РМ-Инвест»	ИТ-услуги	05.03.2019	66.45	643 077	-158 613

Ассоциированные компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20	46	46
2	Общество с ограниченной ответственностью «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25	49 719	4 517

Участники группы являются неконсолидируемыми в соответствии с п.1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

При включении данных в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для десяти участников Группы применяется метод полной консолидации, для двух участников Группы – метод пропорциональной консолидации.

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 51 207 тыс. руб.

В течение отчетного периода Группа выполняла требования к капиталу, установленные Банком России: нормативы достаточности базового, основного и собственных средств Банка выше уровня минимальных значений, установленных Банком России.

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала	
	на 01.07.2019, %	на 01.01.2019, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.908	8.475
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.908	8.475
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	10.670	10.223

Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 80%.

Вид капитала Группы	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	5 403 498	5 422 684
Собственные средства (капитал)	6 498 657	6 566 248

Соотношение основного капитала и собственных средств	83.1%	82.6%
--	-------	-------

Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.07.2019 – 0%.

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

2. Информация о системе управления рисками

Детализация сведений об основных показателях деятельности Головной кредитной организации по состоянию на 01.07.2019 года отражена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Показатели, указанные в строках 21-38 формы 0409813, рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 1 полугодия 2019 года основные показатели деятельности Головной кредитной организации не претерпели существенных изменений, за исключением норматива мгновенной ликвидности (Н2) и норматива текущей ликвидности (Н3). По данным показателям произошел существенный рост на 238.08% и на 390.50% соответственно. Нормативы ликвидности Н2 и Н3 существенно выросли в результате замещения части средств юридических лиц до востребования срочными депозитами, в результате чего произошло значительное снижение показателя ОВМ и ОВТ. При этом показатель ликвидных активов ЛАМ показал рост, за счет замещения части краткосрочных межбанковских кредитов остатками на валютной бирже.

В течение отчетного периода Банк выполнял все необходимые требования к значениям обязательных нормативов кредитных организаций, установленные Банком России.

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:	51 635 918	53 299 156	4 130 873
2	при применении стандартизированного подхода	51 635 918	53 299 156	4 130 873
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:	401 732	311 480	32 139
7	при применении стандартизированного подхода	401 732	311 480	32 139
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	1 539	366	123

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 ПВР	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:	1	180 773	0
21	при применении стандартизированного подхода	1	180 773	0
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	8 196 625	8 196 625	655 730
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	667 506	285 388	53 400
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)	60 903 321	62 273 788	4 872 226

В представленных отчетных данных существенное изменение коснулось кредитного риска контрагента и рыночного риска.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде выросла на 90 252 тыс. руб. (28.98%).

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличился на 1 173 тыс. руб. (320.49%), что связано с увеличением объема сделок с производными финансовыми инструментами на 01.07.2019.

Снижение величины рыночного риска на 180 772 тыс. руб. обусловлено тем, что размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило менее 2%.

Также произошло существенное увеличение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 382 118 тыс. руб. (133.89%) 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 на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 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 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 01.07.2019

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:	47 131	0	57 563 589	2 209 356
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	3 322 834	2 209 356
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	217 527	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	217 527	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	2 747 454	1 851 502
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 747 454	1 851 502
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 371 736	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	42 415	0	42 415	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	36 442 424	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 160 335	0
8	Основные средства	0	0	1 435 227	0
9	Прочие активы	4 716	0	10 788 618	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 01.07.2019 обремененные активы составили 47 131 тыс. руб., из них: 42 415 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 4 716 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Балансовая стоимость совокупного объема необремененных активов существенно не изменилась, при этом на отчетную дату по сравнению с данными на 01.01.2019 года в составе необремененных активов объем долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличился на 131 393 тыс. руб. или 152.54%. Также в составе необремененных активов в течение отчетного периода произошло уменьшение объема межбанковских кредитов (депозитов) на 868 665 тыс. руб. или 95.34%, и увеличение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 664 964 тыс. руб. или 94.08%.

Изменение балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.07.2019 года произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

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	30 922	25 622
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 684	31 768
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31 684	31 768
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 743 274	2 932 592
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 743 274	2 932 592
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 630 883	3 704 586
4.1	банков-нерезидентов	24 177	14 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 425 225	3 347 054
4.3	физических лиц - нерезидентов	181 481	343 512

На 01.07.2019 года объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличился на 5 300 тыс. руб. или на 20.69%.

Общий объем привлеченных средств нерезидентов снизился на 1 073 703 тыс. руб. или на 28.98%, в т.ч. юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 921 829 тыс. руб. или на 27.54%, физических лиц – нерезидентов на 162 031 тыс. руб. или на 47.17%.

Объем привлеченных средств банков – нерезидентов увеличился на 10 157 тыс. руб. или на 72.45%.

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2019 года произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

5. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Группа не применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	949 052	0	44 477 657	5 478 700	39 948 009
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 104 349	0	3 104 349
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	7 148 416	340 337	6 808 079
4	Итого	0	949 052	0	54 730 422	5 819 037	49 860 437

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 430 280	0	44 060 932	4 734 008	40 757 204
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 047 245	307 325	8 739 920
4	Итого	0	1 430 280	0	53 108 177	5 041 333	49 497 124

В отчетном периоде объем кредитных требований, а также объем резервов, сформированных по кредитным требованиям, существенно не изменились.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней, по состоянию на 01.07.2019 снизилась на 481 229 тыс. руб. (на 33.65 %) и составила 949 052 тыс. руб.

Объем условных обязательств кредитного характера уменьшился на 20.99% (1 898 829 тыс. руб.) за счет закрытия кредитных линий и банковских гарантий.

6. 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»).

7. 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 01.07.2019

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:	11 387 400	45.50	5 181 084	20.44	2 327 849	-25.06	-2 853 235
1.1	ссуды	9 960 724	44.85	4 467 519	22.87	2 278 259	-21.98	-2 189 260
2	Реструктурированные ссуды	6 676 000	22.96	1 532 574	11.31	755 088	-11.65	-777 486
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	115 770	4.72	5 464	1.98	2 295	-2.74	-3 169
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 300 000	4.30	55 841	0.00	0	-4.30	-55 841
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
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	294 617	50.00	147 309	7.34	21 635	-42.66	-125 674

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
--------------	---------------------	-----------------------------	---	---

1	2	3	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		8	9
			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 10,53% и составляет 9 960 724 тыс. руб.

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 Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, сократились на 966 340 тыс. руб. или на 76.64% в связи с их погашением.

8. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 430 281
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	617 918
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 099 129
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	18
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 -ст.5	949 052

Снижение балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более, чем на 90 дней, в первом полугодии 2019 года составило 481 229 тыс. руб. (на 33.65 %).

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной свыше чем на 90 дней, списанной за счет резервов, в первом полугодии 2019 года, составила 18 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не имел на балансе долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

9. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	19 307 891	20 902 242	17 028 813	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 104 349	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	22 412 240	20 902 242	17 028 813	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	513	104 589	75 874	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	17 059 248	23 697 956	11 040 720	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 059 248	23 697 956	11 040 720	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	18 978	933 413	920 281	0	0	0	0

В отчетном периоде существенного изменения общего объема балансовой стоимости кредитных требований, рассчитанной с учетом сформированных резервов на возможные потери, не произошло.

В то же время балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 5 352 992 тыс. руб. (31.38%), что в большей степени обусловлено пересмотром перспективы вложения по ценным бумагам в портфеле Банка. В результате чего, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по ценным бумагам Банка рассчитывается кредитный риск с применением надбавок к коэффициентам риска, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У «О видах активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований снизилась на 2 795 714 тыс. руб. (11.80%).

10. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 866 141		3 866 141		173 390	0.33%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	609 739		608 790		363 243	0.70%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	10 355 360	2 533 782	9 930 162	2 511 848	11 785 913	22.83%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 436 261	3 903 629	11 654 040	3 620 175	14 409 287	27.91%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 394 069	66 219	1 269 913	61 452	1 623 417	3.14%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	15 704 614	644 786	14 211 629	614 604	16 521 458	32.00%
10	Вложения в акции	1 516 186		1 464 978		2 197 467	4.26%
11	Просроченные требования (обязательства)	899 483		585		586	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 857 061		2 545 487		3 818 231	7.39%
13	Прочие	1 296 009		742 926		742 926	1.44%
14	Всего	52 934 923	7 148 416	46 294 651	6 808 079	51 635 918	100.00%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 444 214	0	5 444 214	0	725 950	1.4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 494 276		2 493 202	0	1 041 445	2.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0

	дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	9 013 197	3 184 592	8 416 882	3 104 981	9 918 007	18.5
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 975 875	5 043 885	12 441 132	4 850 376	16 248 111	30.3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 051 049	99 355	952 887	98 478	1 234 072	2.3
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	16 931 707	719 412	15 483 828	686 084	17 959 645	33.5
10	Вложения в акции	1 496 592		1 459 354	0	2 189 031	4.0
11	Просроченные требования (обязательства)	174 704	0	24 001	0	34 871	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 353 962	0	2 189 131	0	3 283 697	6.0
13	Прочие	1 539 928	0	1 027 121	0	1 027 121	2.0
14	Всего	55 475 504	9 047 244	49 931 752	8 739 919	53 661 950	100.0

12. Кредитный риск контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.07.2019

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	715	640	X	1.4	1 355	1 355
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 355

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.01.2019

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
		0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X 0	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X 0	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	123	1 539
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	123	1 539

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0

2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных рisku ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	1 355	0	0	0	0	1 355
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	1 355	0	0	0	0	1 355

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 отсутствовали операции, подверженные кредитному риску контрагента.

В 1 полугодии 2019 года ББР Банк (АО) осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, по состоянию на 01.07.2019 года кредитный риск контрагента - 1 355 тыс. руб., риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента -1 539 тыс. руб.

В отчетном периоде Группа не использовала обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. Сделки с кредитными ПФИ в первом полугодии 2019 года не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X 0	400 377 0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0 0	0 0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 507 533	275 377
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X 0	0 0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0 0	0 0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
на 01.01.2019**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	190 001
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 300 026	65 001
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.07.2019 года кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, увеличился на 210 376 тыс. руб. (110.72%). Изменение произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

13. Риск секьюритизации

В 1 полугодии 2019 года Группа не осуществляла сделок секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

14. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	1
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 639 280
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	254 542
4	товарный риск	3
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 893 825

В отчетном периоде существенно снизился рыночный риск и по состоянию на 01.07.2019 года он составил 1 тыс. руб.

Снижение величины рыночного риска обусловлено двумя факторами:

- в отчетном периоде была пересмотрена перспектива вложения по ценным бумагам в портфеле Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по ценным бумагам Банка рассчитывается кредитный риск с применением надбавок к коэффициентам риска, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У «О видах активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»;

- размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило менее 2%.

Информация о величине рыночного риска банковской Группы на основе внутренних моделей не раскрывается. Группа не применяет в целях оценки рыночного риска подход на основе внутренних моделей.

15. Информация о величине операционного риска

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2019 – 8 196 625 тыс. руб.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Операционный риск	655 730	655 730
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала	8 196 625	8 196 625
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (исходя из минимально допустимого регуляторного значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавки)		
Размер требований к собственным средствам (Н1.0. =10,00%)	819 663	809 417
Размер требований к базовому капиталу (Н1.1 = 6,50%)	532 781	522 535
Размер требований к основному капиталу (Н1.2. = 8.00%)	655 730	645 484

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

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

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

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

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

- снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов в рублях РФ, рост на 50 базисных пунктов в ЕВРО, ставки по долларам США и прочим валютам без изменений

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

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.07.2019

Наименование валюты	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	Рубли: -100 б.п. рубли, Доллары: – без изменений, ЕВРО: +50 б.п.
Все валюты	-38 949	38 949	-77 898	77 898	22 792
Рубли	-46 499	46 499	-92 997	92 997	23 578
Доллары	17 665	-17 665	35 330	-35 330	0
ЕВРО	-9 452	9 452	-18 905	18 905	-787

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2019

Наименование валюты	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	Рубли: -100 б.п. рубли, Доллары: – без изменений, ЕВРО: +50 б.п.
Все валюты	-162 118	162 118	-324 235	324 235	95 815
Рубли	-176 618	176 618	-353 237	353 237	98 771
Доллары	43 499	-43 499	86 998	-86 998	0
ЕВРО	-28 058	28 058	-56 117	56 117	-2 956

17. Финансовый рычаг кредитной организации

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.07.2019 составляет 9,84% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков 10,18%).

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 01.07.2019	Значение на 01.01.2019	Изменение	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	51 441 738	53 629 938	- 2 188 200	-4.08
11	Величина риска по ПФИ	1 355	10 966	-9 611	-87.64
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 474 549	4 462 005	-987 456	-22.13
20	Основной капитал	5 403 498	5 422 684	-19 186	-0.35
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	9.84	9.33	0.51	5.47

Изменение компонентов финансового рычага связано с закрытием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с тем, что в 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».

И.о. Председателя Правления



Ларина Т.О.

Главный бухгалтер

Власова Е.М.

29 августа 2019 года