

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2018

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за 9 месяцев 2018 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 консолидированной основе в соответствии с п. 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 06.12. 2017 года № 4638-У «О формах, порядках и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям (бизнес-линиям): кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, привлечение депозитных ресурсов, привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования, инвестиции в ценные бумаги и прочее участие, оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, казначейские операции и операции на валютном рынке.

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 01.01.2018 года по 30.09.2018 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, - на 01.07.2018 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) размещена на сайте Банка в разделе «Финансовые показатели», <https://bbr.ru/financialMSFO.php>

1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) банковской группы по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Ниже раскрывается информация о сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» являющихся 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 01.01.2018.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2018			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	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	43 578 543	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 953 338	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 953 338
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 156 553	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 908	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	24 908	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	24 908
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 227	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	6 227
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	109 377	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	109 377	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли),	25	0	X	X	X

	выкупленные у акционеров (участников)", всего, 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", "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	48 613 855	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 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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.10.2018			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.10.2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 777 768	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	1 122 762	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	29 801	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	29 801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	29 801
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	104 499	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	104 499	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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	45 238 418	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"	55	0

				организаций"		
--	--	--	--	--------------	--	--

1.2 Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.10.2018 представлены в таблице:

№п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	52 378 598	6 193 323
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%	615 737	444 137
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	18 464	17 565
4	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия+»	Деятельность складских терминалов	16.09.2016	100%	385 232	381 512
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%	278	-38
6	ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	117 677	35 505
7	ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	39 166	29 069
8	ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	81	81
9	ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	175 161	50 576
10	ООО «Аметист»	Оптовая торговля легковыми автомобилями	24.04.2018	100%	81	81
11	ООО «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, аудита и налогового консультирования	10.05.2018	20%	83	83
12	ООО «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25%	90	-54

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

При подготовке информации для осуществления надзора на консолидированной основе не учитываются отчетные данные участников Группы, которые не указаны в 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».

1.3 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 01.10.2018, %	на 01.07.2018, %	на 01.04.2018, %	на 01.01.2018, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.325	7.34	6.501	6.13
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.325	9.491	9.761	9.217
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	10.175	11.284	11.782	11.503

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

Вид капитала Группы	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	5 046 770	5 988 230	5 939 399	5 814 522
Собственные средства (капитал)	6 193 323	7 147 192	7 197 820	7 080 111
Соотношение основного капитала и собственных средств	81%	84%	83%	82%

1.5 Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.10.2018 – 0%.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	50 164 307	52 997 923	4 013 145
2	при применении стандартизированного подхода	50 164 307	52 997 923	4 013 145
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	213 651	70 638	17 092
5	при применении стандартизированного подхода	213 651	70 638	17 092
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 033 856	1 791 053	162 708
17	при применении стандартизированного подхода	2 033 856	1 791 053	162 708
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	8 196 625	8 196 625	655 730
20	при применении базового индикативного подхода	8 196 625	8 196 625	655 730
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	261 248	281 523	20 900
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	60 869 687	63 337 762	4 869 575

На 01.10.2018 рыночный риск увеличился на 242 803 тыс. руб. (13.56%), кредитный риск контрагента на 143 013 тыс. руб. (202.46%).

Изменение рыночного риска связано с увеличением на отчетную дату валютного риска, изменение кредитного риска на контрагента - с увеличением кредитного риска по производным финансовым инструментам, риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента и кредитных требований участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента.

3 Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.01.2018 года и на 01.10.2018 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.

В течение отчетного периода Группа не проводила операции, осуществляемые с обременением активов.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018

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:	0	0	59 293 101	2 238 017
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	3 711 828	2 238 017
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	37 806	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	37 806	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	3 674 022	2 238 017
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 279 188	1 888 164
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	394 834	349 853
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	356 153	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 509 886	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	37 208 007	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 562 349	0
8	Основные средства	0	0	1 349 156	0
9	Прочие активы	0	0	9 595 720	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

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:	0	0	58 644 992	3 411 326
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	3 549 296	3 411 326
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 979	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 979	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	3 544 316	3 411 326
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 090 038	3 090 038
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	454 278	321 287
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	548 502	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 471 570	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	39 429 586	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 570 157	0
8	Основные средства	0	0	1 389 126	0
9	Прочие активы	0	0	8 686 754	0

В течение отчетного периода в структуре необремененных активов объем долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличился на 32 827 тыс. руб. или 659,31%, межбанковских кредитов (депозитов) - на 2 038 316 тыс. руб. или 138,51% и прочих активов - на 908 966 тыс. руб. или 10,46%.

Изменение балансовой стоимости необремененных активов произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации, в связи с увеличением объемов соответствующих операций (включая размещение депозитов в Центральном Банке России).

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	24 993	70 684
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 810	31 936
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31 810	31 936
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 243 075	3 110 606
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 243 075	3 110 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	213 060	4 166 465
4.1	банков-нерезидентов	49 451	143 509
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	36 102	3 532 575
4.3	физических лиц - нерезидентов	127 507	490 381

На 01.10.2018 года объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизился на 45 691 тыс. руб. (на 64.64%).

Объем привлеченных средств нерезидентов снизился на 3 953 405 тыс. руб. (94.89%), в т.ч. банков – нерезидентов на 94 058 тыс. руб. (65.54%), юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 3 496 473 тыс. руб. (98.98%), физических лиц – нерезидентов на 362 874 тыс. руб. (74.00%).

Значительное сокращение в отчетном периоде средств юридических лиц-нерезидентов связано с досрочным прекращением обязательств по договорам субординированных займов.

Изменение объема по другим операциям с контрагентами – нерезидентами произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.10.2018

Ном ер 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			
			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:	12 023 525	42.81	5 146 871	20.15	2 422 507	-22.66	-2 724 364
1.1	ссуды	10 466 455	41.65	4 358 788	22.42	2 346 254	-19.23	-2 012 534
2	Реструктурированные ссуды	6 784 636	16.01	1 086 375	7.25	491 873	-8.76	-594 502
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	821 426	49.09	403 271	8.47	69 595	-40.62	-333 676

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2018

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:	13 083 527	40.28	5 269 576	12.67	1 657 428	-27.61	-3 612 148
1.1	ссуды	11 490 866	39.61	4 551 222	13.60	1 563 038	-26.01	-2 988 184
2	Реструктурированные ссуды	9 255 194	18.61	1 722 325	8.39	776 929	-10.22	-945 396
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	204 351	22.54	46 053	7.73	15 802	-14.81	-30 251
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	56 011	48.36	27 089	9.67	5 418	-38.69	-21 671
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	2 280 336	44.42	1 012 872	4.30	98 026	-40.12	-914 846

Данные, представленные в таблице, существенных изменений за отчетный период не претерпели.

7 Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию № 4482-У, т.к. не применяет банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

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

8 Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группа использует базовый индикативный подход, основанный на Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2018 – 8 196 625 тыс. руб.

Сведения о размере операционного риска:

<u>Наименование показателя</u>	<u>01.10.2018,</u> <u>тыс. руб.</u>
Операционный риск	655 730
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего,	4 371 533
в том числе:	
- чистые процентные доходы	2 939 245
- чистые непроцентные доходы	1 432 288

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

Измерение процентного риска осуществляется ежеквартально, в отношении всех балансовых и внебалансовых финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска.

В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ с использованием данных 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 сценария изменения общего уровня процентных ставок: рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Наименование валюты	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат на 01.10.2018		Влияние изменения процентного риска на финансовый результат на 01.01.2018	
	+200 б.п.	- 200 б.п.	+200 б.п.	-200 б.п.
Все валюты	-127 490	127 490	-43 056	43 056
Рубли	-95 056	95 056	-56 094	56 094
Доллары	-21 050	21 050	22 317	-22 317
ЕВРО	-53 153	53 153	-7 879	7 879

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

10 Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты и на 01.10.2018 составляет 9,01%.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация об обязательных нормативах приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрывается посредством ее размещения в Разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации <https://bbr.ru/financial.php>.

Компоненты (показатели), используемые для расчета финансового рычага приведены в Указании Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	51 566 713	55 417 980	-3 851 267	-6.95
11	Величина риска по ПФИ	3 379	36 923	-33 544	-90.85
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 424 289	5 458 286	-1 033 997	-18.94
20	Основной капитал	5 046 770	5 814 522	-767 752	-13.20
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	9.01	9.60	-0.59	-6.15

Изменение компонентов финансового рычага связано с закрытием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и снижением объема условных обязательств кредитного характера (строка 19 подраздела 2.2 формы 0409813). Снижение собственных средств (капитала) кредитной организации на 11.49% произошло в результате увеличения убытка текущего года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Информация об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	4,5	8.3	6,1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6,0	8.3	9,2

3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	10,2			11,2		
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	9,0			9,6		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	127,4			178,6		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	190,0			263,0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	37,1			33,1		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23,4	0	0	20,9	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800,0	509,1			450,3		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0			0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,6			1,0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	23,6			14,9		
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17,2	0	0	10,8	0	0

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

Председатель Правления

Шитов А.В.

Главный бухгалтер

Власова Е.М.



29 ноября 2018 года