

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
ПО ИТОГАМ 2017 ГОДА**

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа ББР Банк (АО) или Группа) за 2017 год осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 03.12.2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 3876-У).

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России в том числе:

- ежегодно - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально - по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября, - не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Финансовые показатели определены на основе отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» представлена в Приложении №1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлена в Приложении №2.

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены на 01.01.2018 и за период с 01.01.2017 по 31.12.2017.

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

В годовой 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.

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.

Раскрытие информации о рисках и процедурах управления осуществляется с учетом норм Политики информационной безопасности, Положения о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию в ББР Банк (ЗАО) и других внутрибанковских документов.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в частности относится:

- финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- банковская тайна - сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Федеральный закон №395-1);
- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банковской группы.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

Оценка правомерности информации осуществляется ответственными подразделениями при подготовке раскрываемой информации, и Службой управления рисками в процессе консолидации информации и формирования данной Информационной записки.

1. Сведения общего характера о деятельности Группы ББР Банк (АО)

1.1. Состав Группы

ББР Банк (АО) является Головной кредитной организацией группы ББР Банк (АО) (далее – Банк или Головная кредитная организация).

Полное наименование Головной кредитной организации банковской группы: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование Головной кредитной организации банковской группы: ББР Банк (АО).

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

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

С марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01.01.2018 года филиальная сеть Банка насчитывает 5 филиалов, расположенных в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, Краснодар и Нижний Новгород, 13 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и одну операционную кассу вне кассового узла.

Банк представлен своими отделениями не только в городах присутствия Головной организации и филиалов, а также в городах Находка, Уссурийск, Сочи, Пенза, Петропавловск-Камчатский, Хабаровск, городах Московской области.

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

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.

Состав банковской группы на 01.01.2018 и направления деятельности участников Группы представлены в таблице:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%
ООО «Балтия+»	Деятельность терминалов	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

По состоянию на 01.01.2018 все участники Группы являются неконсолидируемыми в соответствии с п. 1.2 Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Отчетные данные неконсолидируемых участников Группы, определяемых раскрывается только в части сведений общего характера о деятельности банковской Группы и не включаются в консолидированную отчетность.

Ниже представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной и иной информации о деятельности банковской Группы (по форме Приложения № 1 к Указанию № 3876-У) на 01.01.2018:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентифи- кационный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409806	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2	4 178 541	
	Денежные средства и их эквиваленты	1	4 382 430	1	2 297 832	
	Обязательные резервы на счетах в Банке России	2	372 794	2.1	372 794	
2	Средства в кредитных организациях	3	5 086 878	3	706 804	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	18 022	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	18 022	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			5	4 957 394	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	37 090 880	5	38 345 655	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	3 432 831	6	3 432 831	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	11,12	535 572	8,9	131 866	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7	1 760 393	11	1 497 553	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	133 012	7	119 711	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			6.1	1 051 460	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			10	31 135	
12.1	гудвил					
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10	31 135	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	8, 9	1 651 021	10	1 125 418	
	Прочие активы	10	94 415	12	475 349	
14	Всего активов	13	54 540 226	13	56 071 739	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			14	0	
16	Средства кредитных организаций	14	833 924	15	833 185	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	41 448 311	16	40 792 020	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения					

¹ В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности, и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка

19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			17	0	
19.1	производные финансовые инструменты			17	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли					
20	Выпущенные долговые обязательства	17	6 402 035	18	5 334 741	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства					
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			19,20	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила					
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)					
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов					
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	16	1 978 991	16, 18	2 934 039	
24	Резервы на возможные потери			22	785 832	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению					
	Прочие обязательства	18	186 929	21	1 041 023	
26	Всего обязательств	19	50 850 190	23	51 720 840	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	469 883	24	450 000	
27.1	базовый капитал			24	450 000	
27.2	добавочный капитал					
	Эмиссионный доход	21	1 313 059	26	999 600	
	Дополнительный капитал	22	595 000			
	Фонд переоценки основных средств	23	227 987	29	197 319	
	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	152 926	28	152 926	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	931 181	27,33,34	2 351 054	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			32	200 000	
30	Всего источников собственных средств	26	3 690 036	35	4 350 899	

1.2. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 60,6569 рублей за доллар США на 31 декабря 2016 года до 57,6002 рублей за доллар США на 31 декабря 2017 года. Официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 63,8111 рублей за Евро на 31 декабря 2016 года до 68,8668 рублей за Евро на 31 декабря 2017 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В марте 2017 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2017 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последний заверченный период и последние четыре года:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

Ввиду того, что подавляющий удельный вес совокупных активов Группы и прибыли, получаемой Группой, приходится на Банк как участника группы, деятельность банковской группы в значительной степени подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий.

2.1. Основные термины и определения

- Аппетит к риску - система показателей, характеризующих совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии и целевых уровней всех значимых для Банка рисков.
- Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования

капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

- Принцип пропорциональности – Банк разрабатывает ВПОДК соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.
- Доступные финансовые ресурсы – капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков.
- Достаточность собственных средств (капитала) – достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.
- Риск – присущая деятельности Банка вероятность понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности и(или) возникновения негативных последствий вследствие неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и(или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности, применяемые технологии и т.д.).
- Идентификация рисков – процесс выявления и классификации рисков.
- Значимый риск – риск, негативные последствия реализации которого оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и(или) располагаемый капитал Банка и(или) ликвидность Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска значимым влечет за собой обязанность формирования системы управления данным риском.
- Факторы риска – источники, угрозы, причины внутреннего и внешнего характера, ведущие к реализации рисков.
- Потери – негативное (неблагоприятное) влияние реализации рисков, в том числе в форме прямых убытков, частичной утраты основного капитала, недополучения прибыли, оттока клиентов, утраты положительного имиджа (деловой репутации), а также нарушения непрерывности деятельности.
- Управление рисками – комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование рисков, мониторинг, ограничение и контроль за их объемами, планирование уровня рисков для поддержания принятых объемов рисков в пределах ограничений, определенных внутрибанковскими документами.
- Оценка риска – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и (или) совокупных рисков, принимаемых на себя Банком.
- Контроль рисков – реализация мероприятий по проверке соответствия фактических показателей деятельности Банка, его позиций и бизнес-процессов, установленной системе требований и ограничений, а также получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления рисками.
- Лимит риска – установленное численное ограничение значений показателей, характеризующих уровень риска, может быть установлен как в абсолютном, так и относительном значении.
- Нормативы достаточности капитала – для регулятивных целей рассчитываются в соответствии с Инструкцией от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
- Регуляторный капитал – величина капитала Банка, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.
- Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

2.2. Основные положения стратегии в области управления банковскими рисками

Построение системы управления рисками в Головной кредитной организации осуществляется с учетом нормативных актов Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке разработаны следующие документы:

- Документы высшего уровня:
 - «Стратегия развития ББР Банка (АО)», утверждается Советом директоров, определяет основные долгосрочные цели Банка в соответствии с видением владельцев и менеджмента основных конкурентных преимуществ Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей;
 - «Стратегия управления рисками и капиталом в ББР Банке (АО)», утверждается Советом директоров Банка, определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия управления рисками и капиталом Банка является основой для организации работы по управлению рисками и капиталом в Банке и разработки внутренних нормативных документов Банка и определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности ВПОДК Банка, рассмотрения и использования советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальными исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

- Документы второго уровня, утверждаются Правлением Банка, определяют:
 - процедуры управления отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала, включающие методологию выявления значимых для Банка рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
 - процедуры проведения стресс - тестирования в Банке.
- Документы третьего уровня, утверждаются Правлением Банка:
 - методики, положения и другие документы, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, в том числе процессы управления рисками, детальную методологию выявления, оценки, минимизации и контроля рисков.

Основные принципы управления рисками

- Разделение функций, связанных с принятием и управлением рисками

Построение системы управления рисками в Головной кредитной организации осуществляется с использованием модели «трех линий защиты».

Принятие рисков (первая линия защиты) – подразделения, принимающие риски, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля и соблюдение требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью, обеспечивая постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков.

Управления рисками (вторая линия защиты) – подразделения Головной кредитной организации, ответственные за создание эффективной системы управления банковскими рисками, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Головной кредитной организацией операций, уровню и сочетанию рисков.

Подразделения, ответственные за управление рисками, независимы от подразделений, осуществляющих операции и сделки, подверженные риску.

Аудит системы управления рисками (третья линия защиты) - Служба внутреннего аудита.

- Обеспечение принятия Головной кредитной организацией рисков, адекватных масштабам ее бизнеса

Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков.

- Принцип пропорциональности

Применяемые Головной кредитной организацией методы и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Группой операций, уровню и сочетанию рисков.

- Осведомленность о риске

Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате проведения такой операции.

Сотрудники Головной кредитной организации, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

Все операции проводятся с соблюдением внутрибанковских нормативных документов.

Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Контроль уровня риска

Совет директоров, исполнительные и другие коллегиальные органы Головной кредитной организации на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- Ограничение уровня принимаемых рисков

В целях контроля за принятыми объемами существенных рисков, а также минимизации рисков, Головной кредитной организации определена система лимитов и процедур контроля за установленными лимитами.

- Разделение функций, полномочий и ответственности

Организационная структура Головной кредитной организации обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками и формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов.

- Использование информационных технологий

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

- Совершенствование системы управления рисками

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются с учетом изменений внутренних и внешних факторов деятельности Головной кредитной организации, характера и масштаба осуществляемых операций, ориентиров бизнеса, предусмотренных стратегией развития Группы.

- Процедуры управления рисками – последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков.

- Идентификация рисков – определение рисков, присущих деятельности Головной кредитной организации и потенциальных рисков, которым может быть подвержена Головная кредитная организация в ходе совершения операций и сделок.

- Оценка уровня рисков

В Головной кредитной организации разработаны методики, положения и другие документы, определяющие процедуры управления рисками, в том числе процессы управления рисками, детальную методологию выявления, оценки, минимизации и контроля рисков.

- Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков

- Минимизация рисков

Общая направленность политики Головной кредитной организации в области снижения рисков:

- формирование принципов и подходов, способствующих созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов и пассивов с учетом достаточности капитала для покрытия присущих им рисков;
- своевременная идентификация новых видов рисков, проведение количественной оценки, создание системы регулярного мониторинга уровня рисков;
- обеспечение осведомленности руководства об уровне принимаемых рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

Основные методы, используемые для снижения рисков:

- мониторинг – осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность Головной кредитной организации и величины возможных потерь в результате реализации факторов рисков;
- лимитирование операций, несущих риски, служит приемом количественного ограничения объекта (источника, зоны) риска;
- хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим с целью снижения риска;
- формирование резервов для минимизации потерь по активным операциям Головной кредитной организации.

Формирование резерва обеспечивает более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по обязательствам контрагентов.

- страхование рисков - защита имущественных интересов Головной кредитной организации при наступлении страхового события (страхового случая) страховыми компаниями (страховщиками).

- поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков.

Дополнительная информация в области управления риском, политики снижения риска приведена в разделе по соответствующему виду риска.

- Контроль и оценка эффективности системы управления рисками

Совет директоров и исполнительные органы Головной кредитной организации осуществляют контроль за выполнением процедур управления рисками и оценку их эффективности на основе регулярной отчетности по банковским рискам.

В рамках тематических и комплексных проверок оценку эффективности системы управления рисками, соблюдения процедур по управлению рисками осуществляет Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Головной кредитной организации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

- Совершенствование процедур управления рисками и разработка новых подходов к управлению рисками с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Головной кредитной организации.

2.3. Структура органов управления, структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками и капиталом интегрирована в организационную структуру Банка и позволяет своевременно идентифицировать и управлять различными видами рисков.

Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций.

- Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом, и определенных Уставом Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.

- Совет директоров:

- утверждает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает основные принципы управления различными видами банковских рисков, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, сценарии стресс – тестирования осуществляет контроль за их реализацией;
- рассматривает информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по реализации ВПОДК и оперативному управлению банковскими рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, их соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций.

- Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом Банка;
- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками и капиталом Банка и процедуры стресс - тестирования;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном уровне;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками и капиталом;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном уровне, осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

- устанавливает лимиты на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, и другие лимиты в рамках ВПОДК и своих полномочий;

- создает коллегиальные рабочие органы (комитеты Банка), утверждает положения о них и определяет их полномочия;

- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

- информирует Совет директоров Банка об эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

- Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между подразделениями.

- Кредитный комитет:

- разрабатывает, предоставляет на утверждение и реализовывает кредитную политику Банка;

- определяет цели и принципы проведения активных операций Банка на межбанковском и валютном рынках;

- рассматривает заявки подразделений Банка (филиалов) на установление лимитов принятия Банком рисков по обязательствам контрагентов Банка в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок предоставления кредитных и иных банковских продуктов, а также распределение свободных банковских ресурсов;

- принимает решения об установлении лимитов кредитования на контрагентов Банка;

- принимает решение об изменении параметров, установленных контрагентам Банка лимитов;

- регулярно на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок оценивает финансовое состояние Банка с точки зрения принятых рисков;

- принимает решения о признании задолженности заемщиков и контрагентов перед Банком проблемной;

- подготавливает решения о списании ссудной задолженности, признанной безнадежной или нереальной, с баланса Банка за счет средств резерва на возможные потери по ссудам и направляет данное решение на рассмотрение Правлению Банка и утверждение Совету директоров Банка;

- выполняет иные функции, связанные с вопросами кредитной политики в Банке и проведением активных операций Банка.

Малые кредитные комитеты создаются в филиалах Банка и принимают решения о проведении операций в рамках, утвержденных Кредитным комитетом Банка критериев и требований.

- Комитет по ценным бумагам:

- определяет цели и принципы проведения операций Банка на рынке ценных бумаг;

- разрабатывает, предоставляет на утверждение и реализует политику Банка на рынке ценных бумаг, принципы формирования портфеля ценных бумаг, рекомендации по оценке рыночного риска;

- рассматривает заявки на установление лимитов принятия Банком рисков по операциям на рынке ценных бумаг в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок оценки и управления рисками на рынке ценных бумаг;

- принимает решения об установлении лимитов, по операциям Банка на рынке ценных бумаг;

- принимает решения об изменении параметров, установленных лимитов;

- принимает решения о приобретении ценных бумаг в портфель Банка (с определением классификации портфеля ценных бумаг), или о продаже ценных бумаг;

- регулярно на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление операций на рынке ценных бумаг оценивает уровень принятых Банком рисков;

- координирует работу структурных подразделений Банка при проведении операций на рынке ценных бумаг;

- выполняет иные функции, связанные с вопросами политики Банка и проведением операций на рынке ценных бумаг.

- Комитет по стратегии:

- рассматривает результаты стратегического анализа бизнеса, прогнозов и условий стратегического развития;

- вырабатывает для Правления Банка рекомендации по стратегии развития с учетом пруденциальных норм и требований, установленных Банком России;

- рассматривает планы реализации основных направлений развития и стратегий отдельных направлений бизнеса Банка;

- производит оценку результатов выполнения стратегии развития и стратегий отдельных направлений бизнеса.

- В сферу ответственности Комитета по корпоративному управлению и вознаграждениям входит:
 - развитие системы корпоративного управления с учетом требований Банка России, других государственных регулирующих органов и передовых международных практик, включая рекомендации Базельского комитета;
 - развитие организационной структуры и штатного состава Банка;
 - обеспечение эффективности бюджета административно-хозяйственных расходов, совершенствование управления персоналом, оплаты труда и мотивации сотрудников.

- Служба внутреннего аудита:
 - проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими документами;
 - проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
 - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

- Служба управления рисками
Основной задачей подразделения является создание эффективной системы управления банковскими рисками.

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

Руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Служба управления рисками осуществляет функции:

- реализация и контроль установленных правил и процедур управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала;
- выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, регулярный контроль за их уровнем;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- оценка и контроль достаточности капитала для покрытия рисков исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- стресс – тестирование банковских рисков;
- мониторинг уровня рисков установленным целевым уровням, лимитам и ограничениям;
- незамедлительное уведомление руководства Банка о фактах превышения целевых уровней рисков и лимитов, нарушениях правил и процедур управления рисками;
- формирование предложений по значениям показателей склонности к риску и лимитам, методам ограничения и(или) снижения рисков;
- подготовка предложений руководству Банка для принятия своевременных мер для устранения превышения установленных показателей склонности к риску и лимитов и поддержанию банковских рисков и капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- формирование и предоставление отчетов и информации руководству, в Центральный Банк и структурным подразделениям Банка;
- постоянный мониторинг действующего законодательства для своевременного отражения изменений во внутрибанковских документах по управлению рисками и оценке достаточности капитала;
- методологическая работа и подготовка внутрибанковских документов по управлению банковскими рисками и оценке достаточности капитала, участие в разработке и согласовании нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка и его подразделений, в части управления банковскими рисками;
- обеспечение методологической поддержки структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками и оценке достаточности капитала.

- Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка:

- реализуют процессы управления риском ликвидности в соответствии с принципами, определенными Процедурами;
- осуществляют подготовку отчетности и информации для контроля за банковскими рисками;
- незамедлительно информируют Руководителей подразделений/ Председателя Правления Банка при обнаружении фактов превышения установленного уровня риска, обо всех нарушениях процедур управления рисками;
- направляют предложения по установлению лимитов на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков и показателей, ограничивающих значимые риски, совершенствованию системы управления рисками;
- разрабатывают и предоставляют предложения Руководителю подразделения/Председателю Правления Банка по снижению уровня рисков, в том числе при достижении сигнальных значений и установленных лимитов, и контролируют их исполнение.

Полномочия Руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с управлением и принятием риска, детализированы Положениями о структурных подразделениях, Должностными инструкциями и внутрибанковскими документами, определяющими порядок совершения операций (сделок).

2.4. Принимаемые банковской Группой риски

Группа в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и(или) внешними факторами.

Система управления рисками Группы строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Цели управления рисками и достаточностью капитала Банка:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс - тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, а также фазы цикла деловой активности.

2.4.1. Выявление и идентификация значимых рисков Банка

Выявление и идентификация значимости рисков осуществляется в соответствие с «Методикой определения значимых рисков ББР Банк (АО)».

В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

- Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.
- Рыночный риск - риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный риск и товарный риск.

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Группой позициям в иностранных валютах и золоту.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента в связи с рыночными колебаниями процентных ставок.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения цен товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота).

- Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группы своих финансовых обязательств.

- Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

- Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие:

- несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

- Регуляторный риск - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Группы, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

- Стратегический риск - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

Виды рисков, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, и по которым Банк России устанавливает нормативы в целях контроля за способностью Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, всегда признаются значимыми для Банка.

Методология идентификации иных значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- начало осуществления новых видов операций, внедрения новых продуктов.

Перечень значимых для Банка рисков утвержден Правления Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск.

Остальные риски признаны незначимыми.

Требования к организации управления значимыми рисками установлены внутрибанковскими документами и содержат методологию выявления, оценки и контроля риска, описание процессов управления, методы оценки потребности в капитале.

В целях управления рисками, не отнесенными к значимым, Банк разрабатывает процедуры их управления в рамках системы управления рисками Банка, которая позволяет выявлять и оценивать риски, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к существенным потерям, осуществляет контроль за их объемами, а также выявляет потенциальные риски и оценивает достаточность капитала для их покрытия.

В течение 2017 года существенные изменения во внешней среде или в деятельности Банка, которые могли повлиять на профиль рисков, не происходили, внеплановая идентификация и оценка значимости рисков не осуществлялась.

Новые виды рисков, присущие деятельности Банка, и потенциальные риски, которым мог быть подвержен Банк в ходе совершения операций и сделок, в течение года не выявлены.

2.4.2. Методы оценки рисков и определения объема капитала необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

С этой целью определены:

- риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами: кредитный, рыночный и операционный риски.
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, при этом ограничение рисков осуществляется методами, определяемыми внутрибанковскими документами по управлению конкретным риском, и(или) путем установления лимитов: процентный риск, риск концентрации и риск потери ликвидности.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков Банк в рамках ВПОДК Банк использует методы оценки рисков, установленные:

- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И);
- Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П);
- Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П).

Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Покрытие возможных убытков от реализации рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на покрытие возможных убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования: риск концентрации, риск ликвидности, риск процентной ставки.

Дополнительно определен объем необходимого капитала по результатам тестирования устойчивости кредитного риска по отношению к внутренним и внешним факторам (стресс – тестирование), с учетом ориентиров развития бизнеса.

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банком обеспечено наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно: операционный и регуляторный риск.

Размер резерва для покрытия операционного и регуляторного рисков определяется на основе ретроспективного анализа убытков, накопленных в аналитической базе за 3 года.

Размер резерва определяется в объеме максимальных убытков в течение года за последние 3 года.

Банк также обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия риска реализации в отношении принятого обеспечения, правового риска или риска ликвидности (далее - остаточный риск).

Остаточный риск может выражаться, например, в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

2.4.3. Определение совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков

Планирование капитала осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, итогов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала Банка включали следующие этапы:

- оценка текущей потребности в капитале с учетом сложившегося уровня рисков;
- оценка дополнительных объемов и структуры рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- определение совокупного объема риска Банка;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- определение источников формирования капитала, плановой (целевой) структуры капитала и планового (целевого) капитала с учетом возможного привлечения дополнительного капитала и оценки имеющихся источников его привлечения;
- сопоставление совокупного объема необходимого капитала и планового (целевого) уровня капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определялся с учетом ориентиров развития бизнеса, минимального значения внутреннего норматива достаточности капитала и на основе агрегирования оценок значимых рисков с использованием методики, установленной Инструкцией Банка России № 139-И.

Совокупный объем необходимого капитала определялся также на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех рисков Банка:

- количественных требований к капиталу по кредитному, рыночному и операционному риску с учетом ориентиров развития, ожидаемой в будущем структуры значимых рисков;
- выделенных сумм капитала на покрытие возможных убытков от реализации рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется;
- резерва капитала для покрытия рисков (операционный, регуляторный и остаточный);
- результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

2.4.4. Аппетит к риску

Аппетит к риску устанавливается в отношении всех значимых рисков и используется как основа для определения плановой (целевой) структуры и плановых (целевых) уровней рисков.

Показатели аппетита к риску включают:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, (базового, основного и совокупного капитала), нормативы ликвидности и иные нормативы, установленные Банком России в части управления рисками и капиталом;
- показатели, установленные Банком России для оценки экономического положения Банков;
- целевую структуру рисков;
- иные показатели, ограничивающие уровни рисков.

На основе показателей риск – аппетита Головная кредитная организация Группы определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В течение финансового года показатели аппетита к риску пересматривались при изменении характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания рисков.

Нарушения показателей риск – аппетита и плановых (целевых) уровней риска в течение отчетного периода не зафиксированы.

Вид риска/показатели, характеризующие достаточность капитала	Показатели	Наименование показателя	Целевой уровень показателя	Фактический показатель на 01.01.2018
Регулятивная достаточность капитала	Нормативы	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) не более 2 дней в течение последних 30 операционных дней:	В течение последних 30 операционных дней нормативы достаточности капитала не достигали пороговых значений.
			- норматив достаточности собственных средств – 9.25%	
				11,159%

		Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	- норматив достаточности базового капитала – 5.75%	6,115%
		Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	- норматив достаточности основного капитала – 7.25%	9,194%
Кредитный риск	Уровень кредитного риска	Активы, взвешенные по уровню риска (RWA)	55 400.0 млн. руб.	53 418.1 млн. руб.
	Показатели качества кредитного портфеля	Показатель качества ссуд	≤ 12	3,89%
		Показатель доли просроченных ссуд	≤ 8	2,87%
	Концентрация кредитного портфеля	Максимальная величина кредитного риска заемщика (группа связанных заемщиков)	≤ 25%	20,32%
		Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 700%	437,415%
		Доля концентрации совокупной величины требований, признаваемых ссудами, и условных обязательств кредитного характера одного сектора экономики в общем объеме аналогичных требований/обязательств	Строительство зданий (ОКВЭД 41) ≤ 15% Торговля оптовая (кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами) (ОКВЭД 46) ≤ 35% Операции с недвижимым имуществом (ОКВЭД 68) ≤ 11%	ОКВЭД 41 - 10,73% ОКВЭД 46 - 23,17% ОКВЭД 68 - 7,28%
		Доля концентрации совокупной величины требований, признаваемых ссудами, и условных обязательств кредитного характера одной географической зоны в общем объеме аналогичных требований/обязательств	Москва (ОКАТО45) ≤ 35% Санкт – Петербург (ОКАТО 40) ≤ 25%	ОКАТО 45 - 30,15% ОКАТО 40 - 20,35%
		Доля 5 крупнейших заемщиков в общем объеме ссудной задолженности	≤ 20%	13.55%
Рыночный риск	Уровень рыночного риска	Активы, взвешенные по уровню риска (RWA)	2 150.0 млн. руб.	1 937 389 млн. руб.
	Структура портфеля ценных бумаг для продажи	Качество портфеля ценных бумаг	Еврооблигации, входящие в ломбардный список Банка России	На 01.01.2018 все ценные бумаги в портфеле Банка входят в ломбардный список Банка России
	Уровень валютного риска	Валютный риск	< 5%	1,67%
Процентный риск банковской книги	Показатель процентного риска	Отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к капиталу Банка	< 20	1
	ГЭП - анализ	Совокупный относительный ГЭП на горизонте 1 год	0.7 - 1.1	0.9
Риск ликвидности	ГЭП - анализ	Разрыв ликвидности (Контрактный ГЭП+) на временных горизонтах 1 месяц, 3 месяца, 1 год	> 0	> 0 на временных горизонтах 1 месяц, 3 месяца, 1 год

	Буфер ликвидности	Соотношение имеющегося и необходимого буфера ликвидности	$\geq 100\%^2$	1 сценарий – 196,6% 2 сценарий – 155,1%
	Нормативы	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Значения нормативов ликвидности в совокупности не более пяти дней в течение последних 30 операционных дней на уровне: - норматива мгновенной ликвидности – 16%;	В течение последних 30 операционных дней нормативы ликвидности не достигали пороговых значений. 178,68%
		Норматив текущей ликвидности (Н3)	- норматива текущей ликвидности – 52%;	263,259%
		Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	- норматива долгосрочной ликвидности – 117%	32,908%
		Концентрация в пассивах	Доля вкладов физических лиц в пассивах Банка $< 60\%$	49,17 %
Целевой уровень достаточности капитала	Плановый (целевой) норматив достаточности капитала	Плановый (целевой) норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	$\geq 9,3\%$	11.503%

Аппетит к риску далее распределялся через систему многоуровневых лимитов риска по направлениям деятельности, видам значимых рисков, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Лимиты устанавливаются Правлением Банка, в рамках ежегодного бизнес – планирования на основе установленных показателей риск – аппетита и целевой структуры рисков, не реже одного раза в полугодие.

В рамках контроля за установленными лимитами Банком установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения. Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий по стабилизации уровня достаточности капитала и(или) рисков (или) снижения уровня рисков

В течение отчетного периода установленные лимиты не нарушались, сигнальные значения не достигались.

Контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им **лимитов и показателей риск – аппетита** осуществляют Руководители структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, предоставляется Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка, Руководителям подразделений, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением принятыми рисками, по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров определяет необходимость принятия дополнительных мер по снижению уровня воздействия риска на деятельность Банка. Правление Банка разрабатывает перечень дополнительных корректирующих мероприятий по снижению уровня риска концентрации и определяет сроки их реализации, информирует Совет директоров о результатах их реализации.

2.4.5. Стресс-тестирование

Стратегия управления рисками и капиталом, утвержденная Советом директоров, содержит перечень сценариев стресс-тестирования и их основные параметры.

Процедуры стресс-тестирования, разработанные на основе стратегии управления рисками и капиталом утверждены Правлением Банка, и включают детальное описание методологии используемых Банком сценариев стресс-тестирования.

² Уровень достаточности имеющегося буфера ликвидности определяется суммарно во всех валютах.

Показатель риск - аппетита признается нарушенным в случае снижения достаточности буфера ликвидности во всех валютах ниже установленного уровня на две отчетные даты подряд.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ) и анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска (рисков).

Метод анализа чувствительности - оценка влияния изменения какого – либо фактора риска на деятельность Банка. Сценарии стресс - тестирования состоят из одного формализуемого события (в т.ч. изменение макроэкономических индикаторов: рост (снижение) курсов валют, рыночных процентных ставок, фондовых индексов и т.п.), которое может причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка.

Сценарный анализ – оценка влияния на деятельность Банка одновременного воздействия ряда факторов риска в случае наступлении экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При проведении стресс – тестирования Банк разрабатывает исторические и гипотетические сценарии.

Метод исторических сценариев базируется на результатах анализа стрессовых события, происходивших в прошлом, выявлении наблюдавшихся в период стрессовых событий изменений факторов риска и определении чувствительности основных показателей деятельности Банка к указанным изменениям.

Наряду с историческими сценариями применяются гипотетические сценарии, в которых рассматриваются шоки, возможные в предсказуемых обстоятельствах, однако не имеющие четких аналогов в недавнем прошлом.

Сценарии варьируются в зависимости от вероятности их реализации:

- высокая вероятность реализации стресс сценария;
- низкая вероятность реализации стресс сценария.

Анализ чувствительности к кредитному риску в составе кредитных требований Банка позволяет определить сумму доначисленных резервов по ссудной задолженности в связи с ростом кредитного портфеля и (или) ухудшением его качества.

Стресс-тестирование фондового и процентного риска торгового портфеля Банка производится путем определения размера убытков от падения стоимости торгового портфеля акций и облигаций Банка в результате неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг, в том числе реализации процентного риска.

В основе стресс-тестирования валютного риска лежит оценка чувствительности основных финансовых показателей деятельности Банка к изменению курсов иностранных валют, используемых Банком в своей деятельности:

- чувствительность финансового результата, в том числе за счет переоценки валютных требований и обязательств и резервов по кредитам в иностранной валюте;
- чувствительность капитала Банка, в том числе собственных средств, базового капитала, основного капитала;
- изменение (переоценка) валютных активов, взвешенных по уровню риска (в целях расчета достаточности капитала).

Основным фактором процентного риска является изменение процентных ставок, которое приводит к сокращению процентных доходов по причине наличия дисбаланса объема и срока вероятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка.

Величина необходимого капитала для покрытия риска ликвидности может определяться исходя из расчета дополнительных расходов по следующим направлениям:

- величина дисконта по реализуемым активам, в целях поддержания необходимого уровня ликвидности;
- дополнительные расходы на конвертацию излишков буфера ликвидности в одной валюте для покрытия дефицита в другой;
- дополнительные процентные расходы по дополнительному привлечению (рефинансированию) пассивов.

Стресс – тестирование операционного и регуляторного риска проводится с целью оценки потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов операционного и регуляторного риска.

Факторы риска концентрации учитываются при стрессе – тестировании кредитного, рыночного риска и риска ликвидности.

В процессе стресс - тестирования Банк может принимать ряд допущений, как в отношении самого сценария, так и в отношении объекта риска.

Все допущения, принимаемые в процессе стресс-тестирования, рассматриваются как дополнительные условия сценариев и должны быть отражены в описании сценария и(или) в пояснениях к результатам стресс- тестирования.

Периодичность стресс-тестирования и горизонт прогнозирования зависят от решаемых с его помощью задач, вида риска и степени подверженности Банка его влиянию.

Банком определена следующая периодичность стресс-тестирования:

- стресс – тестирование и агрегирование результатов стресс-тестирования в рамках ВПОДК с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем один раз в год;

- стресс-тестирование кредитного, рыночного (фондовый, процентный, валютный) рисков и риска ликвидности, в том числе риска концентрации в составе указанных рисков, проводится не реже одного раза в месяц;

- стресс-тестирование процентного, операционного, регуляторного рисков проводится не реже одного раза в квартал;

По решению Правления Банка стресс-тестирование может проводиться чаще установленной периодичности.

Результатами стресс-тестов являются:

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- оценка уровня достаточности ее капитала после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса);
- идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Для придания результатам стресс-тестирования универсального и формализованного характера рассчитываются обязательные нормативы достаточности капитала с учетом реализации того или иного стрессового события (сценария) по каждому риску, производится анализ результатов стресс – теста, оценивается степень подверженности Банка тому или иному фактору риска и идентифицируются факторы рисков, несущие наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Результаты стресс-тестирования банковских рисков в течение 2017 года регулярно предоставлялись на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка в составе отчетов о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления.

2.4.6. Информация о составе и периодичности основной отчетности по рискам

Совет директоров и исполнительные органы Головной кредитной организации осуществляют контроль за функционированием системы управления рисками и ее эффективностью, оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Головной кредитной организации.

Отчетность по ВПОДК формируется Службой управления рисками.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: - о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; - о результатах стресс – тестирования; - о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; - о выполнении обязательных нормативов	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежегодно
2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> , в том числе: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно

3.	<u>Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка</u>	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
4.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно
5.	<u>Отчет о значимых рисках, в части:</u> - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; - об использовании (нарушении) структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о выполнении обязательных нормативов - о размере капитала; - о результатах оценки достаточности капитала		Ежедневно
6.	Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	По мере выявления указанных фактов

Содержание отчетности по значимым рискам, предоставляемой ежеквартально Совету директоров и исполнительным органам:

- Отчет о рыночном риске: информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, размере рыночного риска, установленных лимитах и их соблюдении, оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок, результаты стресс - тестирования.
- Отчет по процентному риску: результаты измерения процентного риска методом ГЭП – анализа, анализ показателей средневзвешенных процентных ставок по операциям привлечения и размещения денежных средств, результаты стресс - тестирования и оценку возможного изменения финансового результата и капитала Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют.
- Кредитный риск: информация о качестве кредитного портфеля, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о созданном резерве и просроченной задолженности, их объемах, динамике.
- Риск потери ликвидности: информация о соблюдении нормативов ликвидности и их динамике, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, итоги стресс – тестирования.
- Отчеты по операционному риску, правовому и риску потери деловой репутации: информация об установленных риск – индикаторах и их выполнении, оценка уровня риска, сведения о факторах возникновения рисков и предпринятых мерах для минимизации последствий реализации риска.

Предоставление информации о рисках в рамках отчетов обеспечивает необходимую информационную поддержку Совета директоров для согласования и контроля ключевых вопросов деятельности Банка и принятия решений.

Совет директоров использует результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

В текущей деятельности итоги рассмотрения отчетности ВПОДК Совет директоров, исполнительные органы Головной кредитной организации Группы Комитеты, в компетенцию которых входит управление рисками, используют для принятия управленческих решений.

2.5. Организация контроля со стороны органов управления Группы за выполнением ВПОДК

Совет директоров и исполнительные органы Головной кредитной организации Группы осуществляют контроль за выполнением системы ВПОДК и их эффективностью, оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций на основе Отчетности по ВПОДК.

В рамках тематических и комплексных проверок оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, соблюдения процедур по управлению рисками и капиталом осуществляет Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Головной кредитной организации Группы о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

3. Информация об управлении рисками и капиталом Группы

3.1. Сведения о величине и основных элементах капитала

При расчете величины собственных средств (капитала) банковской группы Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Данные о структуре капитала банковской группы, тыс. руб.:

Компоненты капитала	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение
Основной капитал, в том числе:	5 147 463	5 814 522	667 059
- базовый	3 274 576	3 867 411	592 835
- добавочный	1 872 887	1 947 111	80 451
Дополнительный капитал	279 763	1 265 589	985 796
Итого собственные средства (капитал)	5 427 226	7 080 111	1 652 885

Основное влияние на значительный рост собственных средств (капитала) за год оказало привлечение субординированного облигационного займа в размере 17 026 тыс. долларов США и его включение в сентябре 2017 года в состав источников дополнительного капитала Банка.

Существенное влияние на рост капитала также оказала прибыль текущего года. По итогам года до уплаты налогов она составила 835 724 тыс. руб.

Детализация и изменение компонентов собственных средств (капитала) Головной кредитной организации, отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Ниже раскрываются элементы расчета размера собственных средств (капитала) (по форме Приложения № 2 к Указанию № 3876-У»):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2018 г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2018 г.		
	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,	31	0

				классифицируемые как капитал"		
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), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том	25	0	X	X	X

	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
8	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 703 957	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	1 703 957
10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе	18	6 315 442	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	X
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	980 701	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход",	46	980 701

	дополнительный капитал			всего		
11	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	624 597	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего, в том числе"	46	(219 334)
11.1	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	475 349			X
11.1.1	Расходы будущих периодов		(732)			(732)
11.2	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	1 041 023			X
11.2.1	Доходы будущих периодов		24 834			24 834
11.3	Денежные средства безвозмездного финансирования	32	200 000			200 000
11.4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	152 926			114 694
12	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	197 319	X	X	X
12.1	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, отнесенная в дополнительный капитал"		165 426	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	165 426
13	X	X	X	Источники базового капитала: подтвержденная прибыль отчетного года	2.2	716 262

3.2. Информация о значении нормативов достаточности капитала и показателя финансового рычага

Информация о значениях обязательных нормативов Банка рассчитана в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование норматива	Установленное Банком России пороговое значение, %	Фактическое значение, %				
		На 01.01.2017	На 01.04.2017	На 01.07.2017	На 01.10.2017	На 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала H1.1	≥4,5	5,707	6,540	6,353	5,989	6,115
Норматив достаточности основного капитала H1.2	≥6,0	8,973	9,605	9,532	9,172	9,194
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	≥8,0	9,427	9,857	9,963	11,024	11,159

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	5 814 522	5 147 463
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	60 913 189	55 698 127
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9,6	9,2

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты. Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 – 9,6%. (на 01.01.2017 – 9,2%).

Компоненты (показатели), используемые для расчета финансового рычага приведены в Указании № 4212-У.

За отчетный период показатель финансового рычага изменился на 0,4%. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

3.3. Сведения об объемах требований к капиталу и о величине активов, взвешенных по уровню рисков

Структура активов, взвешенных по уровню рисков, отражает текущую стратегию Головной кредитной организации в отношении управления рисками и капиталом. Преобладание в структуре риск – активов Головной кредитной организации кредитного риска соответствует стратегии управления рисками и капиталом, а также универсальному характеру деятельности Банка, предоставляющего полный комплекс финансовых услуг.

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2017	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	27 692 529	26 688 125	26 834 532	26 746 225	26 906 275	26 973 537
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	173 018	21 488	281 937	353 430	308 542	227 683
Средства на корреспондентских счетах	27 938	10 217	17 150	17 018	307 552	75 975
Ссудная и приравненная к ней задолженность	144 162	10 345	263 900	335 400	0	150 761
Прочие активы	918	926	887	1 012	990	947
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	35 145	97 072	94 644	11 071	8 253	49 237
Средства на корреспондентских счетах	35 145	97 072	35 542	11 056	8 238	37 411
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	16	15	15	9
Прочие активы	0	0	59 086	0	0	11 817
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	27 484 366	26 569 565	26 457 951	26 381 724	26 589 480	26 696 617
Средства на корреспондентских счетах	544 555	322 014	440 864	463 456	977 006	549 579
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25 487 887	24 597 077	24 376 226	24 272 240	23 922 131	24 531 112
Вложения в ценные бумаги	322 226	327 077	325 223	315 901	329 904	324 066
Прочие активы	1 129 698	1 323 397	1 315 638	1 330 127	1 360 439	1 291 860
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	277 492	222 661	258 310	293 010	253 604	261 015
Ссудная и приравненная к ней задолженность	131 231	149 246	159 166	173 722	181 038	158 881
Требования участников клиринга	144 668	71 650	98 833	119 057	70 263	100 894
Прочие активы	1 593	1 765	311	231	2 303	1 241
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:	20 569 446	19 754 501	18 846 209	17 681 798	16 199 916	18 610 374

Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 788 374	14 157 155	13 583 299	13 153 943	12 067 601	13 750 074
Вложения в ценные бумаги	179 567	165 520	165 441	179 394	179 479	173 880
Вложения банка в доли юридических лиц	1 577 190	1 565 827	1 565 828	1 565 828	1 565 828	1 568 100
Прочие активы	3 024 315	3 865 999	3 531 641	2 782 633	2 387 009	3 202 241
Кредиты на потребительские цели, всего, из них:	14 091	15 885	18 185	6 850	6 444	12 291
Ссудная и приравненная к ней задолженность	13 865	15 635	18 077	6 801	6 413	12 158
Прочие активы	226	250	108	49	31	133
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 969 734	4 714 664	5 281 445	5 255 053	6 153 667	5 274 913
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	25 402	6 312	14 148	6 464	6 851	11 835
Совокупный объем кредитного риска	53 548 694	51 402 148	51 252 829	49 989 400	49 526 757	51 143 966

Для определения объема требований к капиталу Банк производит расчет активов, взвешенных по уровню кредитного риска, и показателей рыночного и операционного риска.

Объемы требований к капиталу и их изменение в течение года:

Дата	Объем требований, тыс. руб.	Изменение размера требований к капиталу на 01.01.2018 года к размеру требований в течение отчетного года, %
01.01.2017	57 003 703	9,9
01.02.2017	56 076 416	11,4
01.03.2017	56 698 983	10,4
01.04.2017	57 943 007	8,5
01.05.2017	58 850 696	7,0
01.06.2017	59 408 957	6,1
01.07.2017	61 077 158	3,5
01.08.2017	61 319 062	3,1
01.09.2017	61 154 726	3,4
01.10.2017	61 246 065	3,2
01.11.2017	62 918 494	0,6
01.12.2017	62 627 861	1,0
01.01.2018	63 450 199	---

Максимальное значение требований к капиталу в течение периода³ - 63 450 199 тыс. руб.

Минимальное значение требований к капиталу в течение периода - 56 076 416 тыс. руб.

Среднее значение требований к капиталу в течение периода - 59 982 717 тыс. руб.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

3.4. Информация по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется, т.к. Головная кредитная организация в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не является системно значимой кредитной организацией.

В связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» на Банк не распространяется.

³ На основании данных ежемесячной отчетности по форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации"

3.5. Кредитный риск

3.5.1. Политика группы по управлению кредитным риском

Основной целью политики Группы по управлению кредитным риском является получение максимальных доходов от продажи кредитных инструментов с учетом взвешенного подхода к принятию приемлемых кредитных рисков, в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Группы, в том числе:

- обеспечение сбалансированного соотношения риска и доходности кредитного портфеля;
- создание эффективной организационной структуры для активного управления кредитными рисками, повышение качества кредитных процедур;
- создание четких правил, определяющих полномочия в рамках системы управления кредитным риском;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и нормативных документов Группы.

Задачами политики Группы по управлению кредитным риском являются:

- формирование ликвидного, качественного и эффективного кредитного портфеля в рамках установленной плановой структуры активов и баланса Группы;
- совершенствование организации кредитного процесса, адекватного изменяющимся экономическим, конкурентным и законодательным условиям;
- совершенствование системы мониторинга кредитного портфеля, направленной в первую очередь на предупреждение возникновения проблемной задолженности;
- соблюдения законодательства в области кредитования.

3.5.2. Информация о стратегии, политике и процедурах снижения кредитного риска

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Управление кредитным риском (выявление, оценка, мониторинг и контроль) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами, устанавливающими порядок рассмотрения заявок клиентов на получение заемных средств, правила кредитования юридических и физических лиц, порядок формирования досье заемщика (контрагента), порядок классификации ссуд и формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на двух уровнях соответственно причинам его возникновения – на уровне каждой отдельной ссуды и на уровне кредитного портфеля в целом.

В целях управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды Банком осуществляются следующие мероприятия:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура определения и контроля полномочий филиалов Банка и соответствующих органов управления Банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины и условий предоставления.

Задачей мониторинга Кредитного портфеля является своевременное выявление следующих негативных ситуаций:

- ухудшения качественной структуры Кредитного портфеля (имеющие характер тенденции рост просроченной задолженности, ухудшение экономических нормативов деятельности Банка, снижение (против запланированной) доходности и т.д.);
- увеличения отдельных кредитных рисков (в отраслевой, региональной, валютной и т.д. структуре Кредитного портфеля).

Мониторинг Кредитного портфеля включает в себя:

- ежедневный мониторинг выполнения Банком обязательных экономических нормативов и лимитов, регламентирующих кредитную деятельность Банка;
- периодический анализ структуры Кредитного портфеля.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за период:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2017	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	48 553 558	46 681 172	45 957 236	44 727 883	46 479 962
в том числе:					
Средства на корреспондентских счетах	607 638	429 303	493 556	491 530	505 507
Ссудная и приравненная к ней задолженность	41 565 519	38 929 458	38 400 684	37 942 121	39 209 446
Вложения в ценные бумаги	501 793	492 597	490 664	495 295	495 087
Требования участников клиринга	144 668	71 650	98 833	119 057	108 552
Вложения банка в доли юридических лиц	1 577 190	1 565 827	1 565 828	1 565 828	1 568 668
Прочие активы	4 156 750	5 192 337	4 907 671	4 114 052	4 592 702
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 969 734	4 714 664	5 281 445	5 255 053	5 055 224
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	25 402	6 312	14 148	6 464	13 082
Совокупный объем кредитного риска	53 548 694	51 402 148	51 252 829	49 989 400	51 548 268

Основной объем кредитного риска на 1 января 2018 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность (78%).

Группа осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменение собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможностей клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

3.5.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества и размерах сформированных резервов на возможные потери

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение,
Ссуды I-ой категории	13 054 418	27.4	5 596 552	13.7	7 457 866	133.3
Ссуды II-ой категории	18 695 482	39.2	18 941 032	46.4	(245 550)	(1.3)
Ссуды III-ей категории	12 158 091	25.5	13 273 300	32.5	(1 115 209)	(8.4)
Ссуды IV-ой категории	2 062 477	4.3	1 638 527	4.0	423 950	25.9
Ссуды V-ой категории	1 719 730	3.6	1 402 162	3.4	317 568	22.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	47 690 198	100.0	40 851 573	100.0	6 838 625	x

Значительный размер кредитов, отнесенных к I-й и II-ой категории качества, и их существенный удельный вес на 01.01.2018 г. - 67% (на 01.01.2017 – 60%) кредитного портфеля банка, свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля Банка.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) в ББР Банке (АО) на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлен следующей таблицей:

	01.01.2018		01.01.2017		Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	1 586 460	1 079 487	1 595 489	992 788	86 699	8.7
РВПС под кредиты III-ей категории	3 281 867	1 851 873	3 689 764	1 545 164	306 709	19.8
РВПС под кредиты IV-ой категории	1 418 331	461 418	1 055 625	709 878	-248 460	-35.0
РВПС под кредиты V-ой категории	1 719 523	994 371	1 401 825	876 973	117 398	13.4
Итого	8 006 181	4 387 149	7 742 703	4 124 803	262 346	6.4

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.01.2018 размер фактически сформированного резерва составляет 4 387 149 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом на 01.01.2017, объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам увеличился на 6,4 % (в абсолютном выражении на 262 346 тыс. руб.).

Соотношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам 4 387 149 тыс. руб. на 01.01.2018 к размеру всего кредитного портфеля Банка 47 690 198 тыс. руб. составляет 9,2 %. В сравнении с 01.01.2018 это соотношение увеличилось на 0,9% (на 01.01.2017 данное соотношение составляло 10,1%).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением № 283-П в ББР Банке (АО) на 01.01.2018 и на 01.01.2017 выглядит следующим образом:

	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста. %
РВП по требованиям II-ой категории	180	177	399	381	(204)	(53.5)
РВП по требованиям III-ей категории	22 349	22 349	33 254	27 412	(5 063)	(18.5)
РВП по требованиям IV-ой категории	2 774	2 774	7 210	6 577	(3 803)	(57.8)
РВП по требованиям V-ой категории	18 549	18 549	36 166	35 576	(17 027)	(47.9)
Итого	43 852	43 849	77 029	69 946	(26 097)	(37.3)

Объем требований по получению процентных доходов на 01.01.2018 года снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2017 года) и составил в абсолютном выражении 41 млн. руб. По состоянию на 01.01.2018 размер фактически сформированного резерва составил 43 849 тыс. руб., на 01.01.2017 - 69 946 тыс. руб., снижение составило 37,3%.

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери в разрезе видов активов за 2017 и 2018 год:

	Резерв под обесценение кредитов клиентов	Резерв под обесценение ценных бумаг	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Условные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Начисленные процентные доходы	Прочее участие
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	2 962 324	-	89	331 160	7 820	6 401	81 117	-
Отчисления в резерв в течение 2016 года	7 281 608	13 212	130 093	3 054 131	6617	25 837	318 730	193 372
Восстановление резерва в течение 2016 года	6 119 129	162	123 644	2 971 344	0	24 480	177 138	151 515
Списание за счет резерва	-	-	-	-	14 437	280	-	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	4 124 803	13 050	6 538	413 947	0	7 478	222 709	41 857
Отчисления в резерв в течение 2017 года	7 164 652	13050	105 013	3 365 907	732	181 938	173 751	0
Восстановление резерва в течение 2017 года	6 900 704	13050	111 368	2 994 022	686	101 104	282 947	7 575
Списание за счет резерва	1 602	-	-	-	-	3 340	123	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	4 387 149	13 050	183	785 832	46	84 972	113 390	34 282

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	37 954 742	79.6	35 950 621	88.0	2 004 121	5.6
<i>в том числе:</i>						
кредиты юр. лиц	37 543 293	78.7	35 474 262	86.8	2 086 433	5.8
кредиты ИП	411 449	0.9	476 359	1.2	(82 312)	(13.6)
<i>Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	23 649 101	49.6	20 512 554	50.2	3 136 547	15.3
2. Кредиты физ. лиц, всего	3 014 212	6.3	3 385 727	8.3	(371 515)	(11.0)
<i>в том числе:</i>						
автокредиты	43 814	0.1	83 208	0.2	(39 394)	(47.3)
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	941 184	2.0	1 306 967	3.2	(365 783)	(28.0)
иные потребительские ссуды	1 274 292	2.6	1 253 239	3.1	21 053	1.7
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	754 922	1.6	742 313	1.8	12 609	1.7
3. Межбанковские кредиты (МБК)	4 300 000	9.0	0	0.0	4 300 000	100
4. Векселя кредитных организаций	9 900	0.0	0	0.0	9 900	100
5. Задолженность, приравненная к ссудной	2 411 344	5.1	1 515 225	3.7	896 119	59.1
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	47 690 198	100	40 851 573	100	6 838 625	16.7
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	4 387 149	x	4 124 803	x	262 346	6.4
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	43 303 049	x	36 726 770	x	6 576 279	17.9

Анализ кредитного портфеля Банка показывает, что по состоянию на 01.01.2018 существенных структурных изменений в кредитном портфеле Банка, по сравнению с началом года, не произошло.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП, и являющиеся основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 79,6%), в анализируемом периоде выросли на 5,6%. При этом основным сегментом кредитования для Банка являются предприятия, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства (доля в общей ссудной задолженности юридических лиц и ИП на 01.01.2018, составила 49,6%). В отчетном периоде Банк проводил политику по наращиванию портфеля за счет сотрудничества с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

Также в отчетном периоде наблюдается снижение суммы кредитов, предоставленных физическим лицам (на 11,0% или на 371,5 млн. руб.), которое обусловлено в значительной степени уменьшением предоставления автокредитов, а также жилищных, в том числе ипотечных, ссуд.

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Кредиты юридических лиц и ИП, всего,	39 572 151	100,0	36 918 108	100,0	2 654 043	7,2
<i>в т. ч. по видам деятельности:</i>						
Оптовая и розничная торговля	14 585 886	36,9	14 037 378	38,0	548 507	3,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 482 210	13,9	5 169 136	14,0	313 074	6,1
Финансовая деятельность	2 702 943	6,8	5 064 665	13,7	(2 361 722)	(46,6)

Производство	5 428 732	13,7	4 706 026	12,7	722 706	15,4
Строительство	5 632 839	14,2	3 573 211	9,7	2 059 628	57,6
Транспорт и связь	1 672 066	4,2	1 618 984	4,3	53 081	3,3
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 017 993	2,6	883 532	2,4	134 461	15,2
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 721 712	6,9	1 485 776	4,0	1 235 936	83,2
Прочие виды деятельности	327 770	0,8	379 398	1,0	(51 628)	(13,6)

Основной объем ссуд, выданных юридическим лицам и ИП, приходится на компании, занимающиеся оптовой и розничной торговлей. Доля данного вида заемщиков по состоянию на 01.01.2018. составила 37% от всех ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП, в абсолютном выражении на 01.01.2018 г. было выдано ссуд предприятиям оптовой и розничной торговли на 548,5 млн. руб. больше, чем на 01.01.2017 года.

Также в анализируемом периоде увеличились доли следующих отраслей:

- строительство – рост с 9,7% до 14,2%;

- предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг – рост с 4 % до 6,9%.

Диверсификация кредитного портфеля Банка на 01.01.2018 г. по видам деятельности свидетельствует о минимизации кредитных рисков, связанных со структурированными вложениями в различные отрасли российской экономики.

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резерва)

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
Москва	24 380 260	51.1	19 091 939	46.7	5 288 321	27.7
Санкт-Петербург	10 354 627	21.7	9 450 716	23.1	903 911	9.6
Владивосток	6 630 371	13.9	5 354 040	13.1	1 276 331	23.8
Красноярск	3 763 284	7.9	3 530 641	8.7	232 643	6.6
Краснодар	33 290	0.1	336 702	0.8	(303 412)	(90.1)
Нижний Новгород	2 528 366	5.3	3 087 535	7.6	(559 169)	(18.1)
Итого	47 690 198	100	40 851 573	100	6 838 625	16.7

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд (до вычета резерва) в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
до 30 дней	5 505 764	11.6	326 702	0.8	5 179 062	10.8
- в том числе МБК	4 300 000	9	0	0	4 300 000	9
от 31 до 90 дней	3 442 978	7.2	2 343 776	5.7	1 099 202	1.5
от 91 до 180 дней	4 164 119	8.7	5 700 536	14	(1 536 417)	(5.3)
от 181 до 270 дней	5 889 025	12.4	5 312 907	13	576 118	(0.6)
от 271 дня до 1 года	7 544 460	15.8	8 836 159	21.6	(1 291 699)	(5.8)
от 1 до 2 лет	12 832 280	26.9	7 300 265	17.9	5 532 015	9
от 2 до 3 лет	2 148 152	4.5	4 827 180	11.8	(2 679 028)	(7.3)
от 3 до 4 лет	1 943 068	4.1	1 252 048	3.1	691 020	1
от 4 до 5 лет	1 322 098	2.8	1 519 522	3.7	(197 424)	(0.9)
свыше 5 лет	1 974 912	4.1	2 484 241	6.1	(509 329)	(2)
с наступившими сроками погашения	923 342	1.9	948 237	2.3	(24 895)	(0.4)
ИТОГО	47 690 198	100	40 851 573	100	6 838 625	100

В отчетном периоде 2017 года Банк продолжил политику по сотрудничеству с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

Размер максимального объема выдачи ссуды Клиенту (кредитная емкость) (кроме кредитной организации), Банк определяет двумя способами:

- без учета предоставления залога;
- с учетом предоставления залога или поручительства юридического лица.

Максимальный объем выдачи ссуды, без учета предоставления залога Банк определяет как:

- при кредитовании Заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 1 года – не более 75% от средней величины валюты баланса Заемщика рассчитанной за четыре последних отчетных периода (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков);
- при кредитовании Заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 7 месяцев но менее 1 года - не более 75% от средней величины валюты баланса Заемщика, рассчитанной за фактическое количество отчетных периодов, прошедших с момента государственной регистрации (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков);
- при кредитовании Заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло менее 7 месяцев - на сумму не более закупочной стоимости товаров (сырья), основных средств (за исключением объектов недвижимости), либо иных активов, но при условии перехода прав собственности на приобретаемые активы не позднее факта оплаты. При кредитовании на приобретение основных средств (объектов недвижимости) – на сумму не более стоимости приобретения, указанной в договоре/договорах приобретения (покупки т. п.) при отсутствии в условиях договора отсрочки платежа (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков);
- при кредитовании Заемщиков - физических лиц:
 - а) не более 10 миллионов рублей на личные нужды;
 - б) не более 30 миллионов рублей на приобретение недвижимости с последующим оформлением залога приобретаемой недвижимости;
 - в) в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений Банка между собой при предоставлении овердрафта по банковским картам MasterCard и Visa клиентам ББР Банк (АО)

Максимальный объем выдачи ссуды, с учетом предоставления залога Банк определяет как:

При предоставлении по ссуде залога, сумма ссуды может быть увеличена до суммы залога, при этом минимальный размер залога должен позволять Банку полностью удовлетворить требования Банка, в случае дефолта Заемщика.

Минимальный размер залога (МРЗ) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{МРЗ} = (\text{КП} + \text{Пр}) * 1,05, \text{ где}$$

- КП – сумма кредитного продукта (текущей задолженности);
- Пр – сумма процентов за весь срок до даты окончательного погашения кредитного продукта, но не более 1 года.
- 1,05 – учет издержек на реализацию заложенного имущества (в срок не превышающий 270 дней со дня, когда Банк должен будет реализовать свои права Залогодержателя). В сумму издержек включается франшиза, в случае если она установлена договором страхования заложенного имущества и не превышает 2.5-х процентов от залоговой стоимости.

Для обеспечения в виде залога векселей Банка, гарантийного депозита (вклада), депозитного/сберегательного сертификата Банка, поручительств, относящихся к I и II категории качества обеспечения, издержки на реализацию принимаются равными нулю (коэффициент 1,05 не применяется) и проценты при расчете МРЗ не учитываются.

Если Клиентом предоставляется поручительство юридического лица, сумма ссуды может быть увеличена до суммы поручительства, если финансовое состояние поручителя оценивается не ниже, чем среднее.

Если кредитная емкость, рассчитанная от суммы валюты баланса меньше суммарной выручки клиента за последние 6 месяцев, то кредитная емкость определяется равной сумме выручки за последние 2 отчетных квартала, т.е. выручка полученной за последние 6 месяцев до даты, на которую сформирована предоставленная в Банк отчетность. Для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, в этом случае кредитная емкость определяется как сумма доходов, полученная за два последних завершённых квартала.

3.5.4. Информация о политике Группы в отношении обеспечения кредитных требований контрагента залогом (иным видом обеспечения) и управление им

Надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение является дополнительным фактором положительной оценки кредитной сделки.

Оценка принимаемого в залог имущества проводится уполномоченными специалистами Банка самостоятельно или с привлечением независимых оценщиков (оценочных компаний) на дату, максимально близкую к дате заключения договоров залога.

При оценке обеспечения производится анализ предоставленных Залогодателем документов на предмет определения объема оцениваемых прав, полноты (комплектности), достаточности представленных документов, анализ других возможных рисков, определяется рыночная (справедливая) и залоговая стоимости (применение залогового дисконта от рыночной (справедливой) стоимости) имущества, передаваемого (принятого) в залог.

В дальнейшем мониторинг залога (включая оценку его состояния, оценку его справедливой стоимости и ликвидности) осуществляется с периодичностью, установленной решением Кредитного комитета, но не реже чем раз в три месяца.

После исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком в полном объеме, Заемщик (Залогодатель) получает право полного распоряжения имуществом, бывшим до этого в залоге у Банка.

В 2017 году Банк не реализовывал и не перезакладывал обеспечение.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.17 у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения по ссудной задолженности, погашенной Заемщиками.

Характер и стоимость полученного обеспечения в ББР Банке по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017	Изменения
	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	
Юридические лица и ИП, ВСЕГО	145 153 656	155 576 764	(10 423 108)
Обеспечение 1-й категории	3 173 205	4 524 773	(1 351 568)
Недвижимость	20 981 199	20 997 869	(16 670)
Оборудование	3 220 640	3 126 437	94 203
Автотранспорт	1 393 306	741 315	651 991
Товары в обороте	2 046 114	2 151 766	(105 652)
Иное	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	27 641 259	27 017 386	623 873
Обеспечение 2-й категории (Поручительства)	2 500	15 103	(12 603)
Обеспечения, не учитываемые при формировании резерва	4 807 696	5 083 120	(275 424)
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	109 528 996	118 936 382	(9 407 386)
Физические лица, ВСЕГО	4 652 778	5 637 725	(984 947)
Обеспечение 1-й категории	200	124 514	(124 314)
Недвижимость	1 533 757	1 465 687	68 070
Оборудование	36 368	21 552	14 816
Автотранспорт	74 203	67 827	6 376
Товары в обороте	15 057	0	15 057
Иное	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	1 659 385	1 555 065	104 320
Обеспечение 2-й категории (Поручительства)	0	0	0
Обеспечения, не учитываемые при формировании резерва	2 023 695	2 687 530	(663 835)
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	969 498	1 270 616	(301 118)
ВСЕГО	149 806 434	161 214 489	(11 408 055)

3.5.5. Информация о просроченных, реструктуризированных и сомнительных ссудах

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Объем просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в Банке по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017	Изменения
--	------------	------------	-----------

	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 331 330	100.0	1 592 878	100.0	(261 548)	-
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 163 074	87.4	1 278 602	80.3	(115 528)	7.1
<i>из них</i>						
- кредиты юр. лиц	1 145 672	86.1	1 276 140	80.1	(130 468)	6.0
- кредиты ИП	17 402	1.3	2 462	0.2	14 940	1.1
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- физических лиц	168 256	12.6	314 276	19.7	(146 020)	(7.1)
<i>из них</i>						
- жилищные	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- ипотечные	26 178	2.0	78 076	4.9	(51 898)	(2.9)
- автокредиты	11 091	0.9	11 875	0.7	(784)	0.2
-иные потребительские ссуды	96 099	7.2	136 049	8.5	(39 950)	(1.3)
-прочие требования, приравненные к ссудам	34 888	2.6	88 276	5.5	(53 388)	(2.9)
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	47 690 198	100.0	40 851 573	100.0	6 838 625	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 331 330	2.8	1 592 878	3.9	(261 548)	(1.1)

Просроченная задолженность в портфеле Банка на 87% представлена задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Объем и сроки ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, а также информация о ее удельном весе в общем объеме активов в Банке по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	1 331 330	100.0	1 592 878	100.0	(261 548)	-
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	61 589	4.6	474 217	29.8	(412 628)	(25.2)
- от 31 до 90 дней	169 236	12.7	219 286	13.8	(50 050)	(1.1)
- от 91 до 180 дней	289 787	21.8	82 219	6.1	207 568	15.7
- свыше 180 дней	810 718	60.9	817 156	51.3	(6 438)	9.6
<i>в том числе:</i>						
-ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	1 163 074	87.4	1 278 602	80.3	(115 528)	7.1
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	24 933	1.9	428 277	26.9	(403 344)	(25.0)
- от 31 до 90 дней	130 096	9.8	65 000	4.1	65 096	5.7
- от 91 до 180 дней	274 396	20.6	39 600	2.5	234 796	18.1
- свыше 180 дней	733 649	55.1	745 725	46.8	(12 076)	8.3
-ссуды физических лиц, всего	168 256	12.6	314 276	19.7	(146 020)	(7.1)
<i>в том числе</i>						
- ипотечные	26 178	2.0	78 076	4.9	(51 898)	(2.9)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	11 099	0.8	15 696	1.0	(4 597)	(0.2)
- от 31 до 90 дней	13 619	1.0	62 380	3.9	(48 761)	(2.9)
- от 91 до 180 дней	1 460	0.1	0	0.0	1 460	0.1
- свыше 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- автокредиты	11 091	0.8	11 875	1.0	(784)	(0.2)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	2 179	0.2	2 571	0.2	(392)	0.0

- от 31 до 90 дней	950	0.1	1 005	0.1	(55)	0.0
- от 91 до 180 дней	263	0.0	2 582	0.2	(2 319)	(0.2)
- свыше 180 дней	7 699	0.6	5 717	0.3	1 982	0.3
- иные потребительские ссуды	96 099	7.2	136 049	8.5	(39 950)	(1.3)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	7 278	0.5	27 673	1.7	(20 395)	(1.2)
- от 31 до 90 дней	24 571	1.8	17 544	1.1	7 027	0.7
- от 91 до 180 дней	8 451	0.6	40 037	2.5	(31 586)	(1.9)
- свыше 180 дней	55 799	4.2	50 795	3.2	5 004	1.0
- прочие требования, приравненные к ссудам	34 888	2.6	88 276	5.5	(53 388)	(2.9)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	16 100	1.2	0	0.0	16 100	1.2
- от 31 до 90 дней	0	0.0	73 357	4.6	(73 357)	(4.6)
- от 91 до 180 дней	5 217	0.4	0	0.0	5 217	0.4
- свыше 180 дней	13 571	1.0	14 919	0.9	(1 348)	0.1
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	47 690 198	100.0	40 851 573	100.0	6 838 625	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	1 331 330	2.8	1 592 878	3.9	(261 548)	(1.1)
в том числе задолженность с просроченными сроками погашения до 30 дней	61 589	0.1	474 217	1.2	(412 628)	(1.1)

В структуре просроченной задолженности на 01.01.2018 наибольший удельный вес (60,9%) имеют ссуды с просроченным сроком погашения свыше 180 дней. На 01.01.2017 удельный вес таких просроченных ссуд составлял 51,3%. Доля в общем объеме просроченной задолженности увеличилась на 9,6%, при этом в абсолютном выражении произошло снижение на 6.4 млн. руб.

На 01.01.2018 удельный вес ссуд с просроченными сроками погашения до 30 дней снизился с 29,8% до 4,6% (ссуды с так называемой «технической» просроченной задолженностью, большая часть которой погашается в первые дни месяца).

Объем реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, объем задолженности в разрезе географических зон, а также информация о ее удельном весе в общем объеме активов в Банке по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1.Реструктурированная задолженность, всего	17 108 818	100	12 728 696	100	4 380 122	-
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 450 613	96	12 091 455	95	4 359 158	1
- физических лиц	658 205	4	637 241	5	20 964	-1
<i>из них</i>						
- овердрафты	19 507	0	34 104	0	-14 597	0
- автокредиты	5 004	0	0	0	5 004	0
- иные потребительские ссуды	633 694	4	603 137	5	30 557	-1
2.Реструктурированная задолженность, всего	17 108 818	100	12 728 696	100	4 380 122	-
<i>в том числе в разрезе географических зон</i>						
Москва	9 694 852	57	7 901 966	62	1 792 886	-5
Санкт-Петербург	920 104	5	908 257	7	11 847	-2
Краснодар	1 024	0	259 075	2	-258 051	-2
Нижний Новгород	754 428	4	1 048 176	8	-293 748	-4
Красноярск	2 054 954	12	77 271	1	1 977 683	11
Владивосток	3 683 456	22	2 533 951	20	1 149 505	2
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	47 690 198	X	40 851 573	X	6 838 625	X
Реструктурированная задолженность, всего	17 108 818	38.7%	12 728 696	31.2%	4 380 122	7.6%

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля на 01.01.2018г. составляет 38,7%, в сравнении с 01.01.2017 удельный вес я вырос на 7,6%. Размер реструктурированных ссуд от размера активов Банка на 01.01.2018 составляет 30,5% и за 2017 год вырос на 4,9%.

В сравнении с 01.01.2017 в структуре реструктурированной задолженности произошли следующие изменения:

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ФЛ, снизилась с 5% до 4% в общем объеме реструктурированных ссуд, при этом рост в абсолютном выражении составил 21,0 млн. руб.

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ЮЛ и ИП, в анализируемом периоде выросла с 95% до 96%, при этом рост в абсолютном выражении составил 4,4 млрд. руб.

В разрезе географических зон произошли следующие значительные изменения:

Доля реструктурированных ссуд в Москве выросла с 57% до 62% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении произошел рост на 1,8 млрд. руб.);

Доля реструктурированных ссуд в Краснодаре снизилась с 2% до 0% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 258,1 млн. руб.);

Доля реструктурированных ссуд в Нижнем Новгороде снизилась с 8% до 4% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 293,7 млн. руб.);

Доля реструктурированных ссуд в Красноярске выросла с 1% до 12% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 2,0 млрд. руб.);

Доля реструктурированных ссуд во Владивостоке выросла с 20% до 22% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 1,1 млрд. руб.).

3.5.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Группа совершает сделки по покупке прав требования по ссудам физических лиц в рамках ипотечных программ, формируя портфель однородных ссуд, а также осуществляет операции по обратной продаже этих прав требований. Основная задача таких операций – извлечение прибыли за счет получения процентного дохода за время нахождения ссуд на балансе Головной кредитной организации. В данных сделках Группа является последующим кредитором.

Группа осуществляет сделки по уступке прав требования по ссудам физических лиц в рамках ипотечных программ с Акционерным обществом «ДВИЦ Ипотечный центр».

В своей деятельности Группа осуществляет также продажу по договорам уступки прав требований, в том числе кредитов малому и среднему бизнесу, кредитов физическим и юридическим лицам, качество которых оценивается Группой как сомнительное. Цель – продажа актива, с которым у Группы могут возникнуть проблемы. В данных сделках Группа является первоначальным кредитором.

Условия по таким сделкам (стоимость, порядок оплаты и т.д.) утверждаются Кредитным комитетом Головной организации Группы. В том случае, если условиями сделки предусмотрена единовременная оплата передаваемых прав требования, оплата и закрытие сделки происходят в короткий промежуток времени, все требования и обязательства закрываются, кредитные риски не возникают.

В том же случае, если условиями сделки предусмотрена поэтапная оплата реализованных активов, то Группа несет кредитные риски в размере неоплаченной покупателем части сделки, при этом кредитный риск возникает у Группы в отношении покупателя.

Условия заключаемых Группой договоров по продаже прав требований к заемщикам предусматривают, что после передачи активов Группа в дальнейшем не участвует в возврате средств и никаким образом не гарантирует покупателю возврат средств, т.е. все риски связанные с невозвратом задолженности переходят покупателю.

В 2017 года Группой осуществлялись как сделки по покупке прав требования, так и сделки по продаже по договорам уступки прав требований.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

При приобретении в балансе Группы право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (цена приобретения).

Приобретенные права требования подлежат включению в портфель однородных ссуд при соответствии критериям однородности, установленным Группой, и оцениваются в составе портфеля однородных ссуд, иные требования оцениваются на индивидуальной основе. Изменение методов оценки в отчетном периоде не осуществлялось.

При переуступке прав требований Группы, являющейся первичным кредитором, уступка осуществляется на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования.

Сделки реализации прав требования по заключенным первичным договорам рассматриваются и заключаются Группой индивидуально, торговый портфель не формируется.

Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Признание прибылей и убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

При уступке прав требования по иным договорам в бухгалтерском учете в дебет счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

По кредиту счета выбытия (реализации) имущества отражается сумма, полученная или подлежащая

получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств либо со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Группа применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Группы, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Группа оценивает требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, согласно нормативным документам Банка России, в т. ч. Положениям Банка России № 290-П и 283-П, Кредитной Политики банка и соответствующим методикам анализа финансового положения различных типов заемщиков.

Данные о совокупной балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований в разрезе видов активов, обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением N 590-П, Положением N 283-П и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения N 590-П и Положения N 283-П представлены в следующей таблице:

Вид актива	Балансовая стоимость				Требования IV и V категорий качества		Сформированные резервы	
	на 01.01.2018		на 01.01.2017		на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	Собственные требования	Приобретенные права требований третьих лиц	Собственные требования	Приобретенные права требований третьих лиц				
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	782 119	0	1 053 518	1 460	0	11 512	20 588
Ипотечные кредиты	0	0	0	2 940	0	2 940	0	894
Банковская гарантия	0	12 589			12 589		12 589	
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	496 400	0	521 342	0	0	0	34 748	36 494
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	715 874	0	445 411	0	9 217	0	222 934	93 536
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	8 551	0	7 166	8 551	7 166	2 304	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	5 531	0	734	0	551	734	2 069	734
Кредиты юридическим лицам	0	350 000	0	450 000	0	0	0	5 889
ИТОГО	1 217 805	1 153 259	967 487	1 513 624	32 368	10 840	286 156	158 135

Требования, учтенные на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований на отчетную дату и на начало отчетного года, отсутствуют.

Требования, в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" в Банке отсутствуют, резервы не формировались.

Финансовый результат за 2017 года в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде:

Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	(973 567)
Кредиты юридическим лицам	(2 789)
Кредиты физическим лицам	(62 484)
Межбанковские кредиты	0

ИТОГО

(1 038 840)

Обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований у Банка отсутствуют.

В отчетном периоде 2017 года уступленные требования, по которым кредитная организация не полностью передала риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований, отсутствуют.

В следующем отчетном периоде Банк планирует продолжать работу по уступке прав требования по ссудам физических лиц в рамках ипотечных программ с Акционерным обществом «ДВИЦ Ипотечный центр».

На 2018 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского портфеля с сопоставимыми данными на начало отчетного года представлена в следующей таблице:

Вид актива	Собственные требования, уступленные		Права требования третьих лиц				Финансовый результат	
			приобретение		обратная продажа			
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01. 2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	0	17 172	1 034 516	115 837	41 046	0	0
Банковская гарантия	0	0	12 589	0	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 893 425	1 217 781	30 925	7 535	29 438	0	(973 567)	(55 879)
Кредиты юридическим лицам	80 283	13 611	0	450 000	0	0	(2 789)	0
Кредиты физическим лицам	490 668	287 394	0	0	0	0	(62 484)	(15 985)
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	2 464 376	1 518 786	60 686	1 492 051	145 275	41 046	(1 038 840)	(71 864)

Информация об объеме операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах представлена следующим образом:

Вид актива	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	115 837	41 046
Ипотечные кредиты	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 441 275	722 179
Кредиты физических лиц	484 047	286 573
Кредиты юридических лиц	12 289	13 611
Итого	2 053 448	1 063 409

Сумма требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала кредитной организации, отсутствует.

Сведения о балансовой стоимости, а также стоимости требований в соответствии с Инструкцией № 180-И в разрезе видов активов на отчетную дату и на начало отчетного года представлены в следующей таблице (коэффициент риска (Кр) =100%):

Вид актива	Балансовая стоимость (балансовые счета)		Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)		КРВ		КРС	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017

Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	782 119	1 053 518	770 607	1 032 930	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	2 940	0	2 046	0	0	0	0
Банковская гарантия	12 589	0	0	0	0	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	496 400	521 342	461 652	484 848	0	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	715 874	445 411	492 940	351 875	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 551	7 166	6 247	7 166				
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	5 531	734	3 462	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	350 000	450 000	350 000	444 111	0	0	0	0
Итого	2 371 064	2 481 111	2 084 908	2 322 976	0	0	0	0

Информация о распределении стоимостей требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату и на начало отчетного года по группам активов, определенных п. 2.3 Инструкции № 180-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) представлены в следующей таблице.

Группы активов (п. 2.3 Инструкции 180-И)	Стоимость требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
I	0	0
II	0	0
III	0	0
IV	2 084 908	2 322 976
V	0	0

Существенного роста сделок по договорам уступки прав требований за отчетный период не произошло.

3.5.7. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ).

Для целей расчета кредитного риска по ПФИ, Банком используется стандартная методология, определенная Инструкцией Банка России №180-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Рейтинги кредитоспособности у Головной организации Группы отсутствуют.

На 01.01.2018

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных Инструкцией №180-И
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	738 025	18 022	7 380	25 402	25 402

Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	25 402	25 402
--	---	---	---	--------	--------

На 01.01.2017

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных Инструкцией Банка России №139-И
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	685 136	0	6 851	6 851	6 851
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	6 851	6 851

В течение отчетного периода Группа осуществляет сделки РЕПО только с Банком России, кредитный риск контрагента отсутствовал.

3.6. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода Группа не проводила сделок по секьюритизации активов, риск отсутствует.

3.7. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя валютный риск, фондовый риск, процентный риск и товарный риск.

В рамках оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход: величина рыночного риска определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами, которые основаны на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

Портфель ценных бумаг Банка состоит из еврооблигаций, которые имеют международные рейтинги и входят в Ломбардный список Банка России.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определены в Учетной политике Банка и Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется на основе рыночных цен, рассчитываемых организаторами торгов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, определяется на основе котировок, полученных из информационно - котировальных систем.

По ценным бумагам, классифицированным как «приобретенные с целью продажи» в краткосрочной перспективе, рыночный риск рассчитывается в соответствии с Положением № 511-П.

По ценным бумагам, решение о реализации, которых не определено как краткосрочное и будет принято впоследствии, рассчитывается кредитный риск в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.01.2018 – 1 937 389 тыс. руб.

• Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю.

Основные источники фондового риска:

- изменение цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты;
- волатильность доходности финансовых инструментов и производных финансовых инструментов.

Основные источники процентного риска:

- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение цен на финансовые инструменты, обусловленные изменением рыночных процентных ставок.

Банком осуществляется стоимостная оценка рыночного риска по методике исторического Value at risk анализа (сокращенно – VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по торговому портфелю ценных бумаг, основанную на исторических данных о максимальных изменениях котировок за выбранный период времени с заданной вероятностью.

Оценка портфеля ценных бумаг по методологии исторического VaR осуществляется на регулярной основе и исходит из предположения о том, что котировки ценных бумаг снизятся на величину, рассчитанную на основании данных о максимальных снижениях котировок за 14 последовательных календарных дней, наблюдавшихся в исследуемом периоде (предыдущие 365 и 730 дней), за исключением 1% таких максимальных снижений.

Совокупная величина возможных убытков по портфелю ценных бумаг, рассчитанная по методологии VaR на 01.01.2018 составляет 35 024 тыс. руб. (история котировок 365 дней) и 117 780 тыс. руб. (история котировок 730 дней)

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок. Для оценки чувствительности определяется величина изменения стоимости ценной бумаги при изменении ее доходности вслед за изменением рыночных процентных ставок, при условии, что ожидаемые денежные потоки по облигации при изменении доходности остаются постоянными.

В качестве базового сценария рассматривается увеличение доходности на 1%. Результаты анализа чувствительности портфеля долговых обязательств по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

Портфель долговых обязательств	Стоимость портфеля, тыс. руб.	Снижение стоимости портфеля при росте доходностей на 1%, тыс. руб.
Корпоративные и государственные еврооблигации	3 432 831.4	-179 570.7

Финансовый инструмент	Валюта финансового инструмента	ISIN	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Снижение стоимости портфеля при росте доходностей на 1%, тыс. руб.
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	USD	XS0504954347	61 095.3	-1 311.1
	USD	XS0767473852	261 130.4	-27 283.8
"Газпром" ПАО, еврооблигации	USD	XS0805570354	61 688.4	-2 317.9
	USD	XS0885736925	306 045.4	-20 197.2
	EUR	XS0906949523	714 781.9	-42 320.0
"Банк развития и внешнеэкономической деятельности", еврооблигации	USD	XS0993162683	252 695.1	-11 487.0
	EUR	XS0893212398	1 086 909.1	-48 477.7
"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО, еврооблигации	USD	XS0861981180	295 032.5	-10 251.1
"Российские Железные Дороги" ОАО, еврооблигации	EUR	XS1041815116	244 490.9	-11 203.4
	EUR	XS0919581982	148 962.3	-4 721.6
Государственные еврооблигации			322 225.7	-28 594.9
Корпоративные еврооблигации			3 110 605.7	-150 975.8
Итого			3 432 831.4	-179 570.7

Основные методы минимизации фондового и процентного риска торгового портфеля:

- система лимитов, включающая лимит на объем портфеля ценных бумаг и его структуру;
- оценка финансово – хозяйственной деятельности эмитента и рыночных характеристик инструментов в портфеле Банка;
- осуществление вложений в финансовые инструменты менее подверженные влиянию неблагоприятного изменения рыночных цен.

- Товарный риск – величина риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Товарный риск не является существенным для Банка, на 01.01.2018 – менее 1 тыс. руб.

- Валютный риск – представляет собой риск понесения убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия активов и обязательств Банка в той или иной валюте, таким образом, в целом валютный риск представляет собой балансовый риск и в основном определяется состоянием открытой валютной позиции Банка (далее - ОВП).

Для ограничения валютного риска Банком устанавливаются размеры (лимиты) ОВП - количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превышает 2%.

Соотношение сумма открытых валютных позиций на 01.01.2018 и величины капитала составляет 1.6682%.

Для оценки чувствительности финансового результата и капитала к изменению курса иностранной валюты (доллары США и Евро как имеющих определяющее влияние в связи с существенным объемом операций) Банк проводит стресс - тестирование.

Основной методикой стресс – тестирования является сценарный анализ.

В основе проведение стресс-тестирования лежит оценка чувствительности основных финансовых показателей деятельности Банка к изменению курсов валют, используемых Банком в своей деятельности.

С целью определения прогнозных курсов иностранных валют Банк использует следующие сценарии стресс-тестирования:

Сценарий №1 «VAR-анализ»

Вероятные колебания курсов валют определяются по методике исторического Value-at-risk (сокращенно - VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных колебаний курсов валют, основанную на исторических данных за предшествующие 2 года о максимальных изменениях курсов за выбранный период времени (14 календарных дней) с заданной вероятностью (99%).

Сценарий №2 «VAR-анализ»

Вероятные колебания курсов валют определяются по методике исторического Value-at-risk (сокращенно - VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных колебаний курсов валют, основанную на исторических данных за предшествующие 2 года о максимальных изменениях курсов за выбранный период времени (14 календарных дней) с заданной вероятностью (99%).

Сценарий №3 «Стоимость нефти 40\$ за баррель»

Сценарий базируется на определении курсов иностранных валют при условии снижении стоимости нефти до 40\$ за баррель при сохранении текущей структуры валютных поступлений в страну:

- курс доллара США - 70.48 рублей;
- курс Евро - 77.8 рублей;
- рост курса прочих валют к рублю - 22%.

Банк проводит всесторонний анализ влияния изменения курсов валют на основные показатели деятельности Банка. В процессе анализа выделяются следующие факторы, на которые потенциально может повлиять изменение курсов валют:

- влияние на прибыль переоценки дисбаланса активов и пассивов в отдельной валюте;
- переоценка резервов по валютным кредитам;
- переоценка величины валютных активов под риском, используемых в расчете нормативов достаточности капитала;
- чувствительность нормативов достаточности капитала.

Основные методы минимизации валютного риска:

- анализ валютных рынков на ежедневной основе и прогнозирование изменения курсов валют;

- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности и их оперативная корректировка;
- лимитирование ОВП, а вследствие этого и отдельных видов операций;
- формирование сбалансированных активов и пассивов по видам валют и срокам востребования и погашения;
- заключение с контрагентами корректирующих ОВП сделок.

3.8. Процентный риск

Процентный риск по банковскому портфелю – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

К основным источникам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организации ресурсам;
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Система управления процентным риском устанавливает:

- перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции;
- методику оценки и контроля процентного риска;
- систему отчетов по процентному риску;
- количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска;
- процедуры информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной.

Правила организации управления, оценки и контроля процентного риска в ББР Банк (АО) (далее по тексту - «Банк») определяют «Процедуры управления процентным риском ББР Банка» (далее – Процедуры).

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует стандартизированный подход:

ГЭП – анализ с применением стресс – теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

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 кредитная организация осуществляет расчет рыночного риска.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Учетной политикой Банка.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп - контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок, по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента), отражаются с учетом допущений:

- о возможных сроках их фактического востребования (погашения);
- вероятности и сроках изменения процентной ставки, основанных на положениях заключенных договоров и(или) внутренних документов Банка, определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам;
- вероятности начисления процентов по привлеченным средствам, основанных на положениях заключенных договоров и на статистических и исторически данных.

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01. 01.2018⁴

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0	0	2 297 832
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	381	390	34 233	0	0	671 439
Ссудная задолженность, всего, из них:	5 358 256	5 782 823	5 414 037	12 507 762	11 968 933	1 316 616	2 770 753
- кредитных организаций	4 320 225	0	0	0	0	0	647 495
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 002 210	5 617 409	5 199 783	11 580 527	10 758 075	187 044	1 948 194
- физических лиц, всего, из них:	35 821	165 414	214 254	927 235	1 210 858	1 129 572	175 064
Вложения в долговые обязательства	322 226	5 271	9 607	130 643	56 160	246 240	4 162 066
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	4 077 743
Основные средства и нематериальные активы	179	2 739	426	4 990	9 689	534	1 109 569
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	1 890 028	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	2 901 839	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 472 528	5 791 214	5 424 460	12 677 628	12 034 782	1 563 390	15 089 402
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	252 273	559 502	235	24 415	0	0	9 248
- на корреспондентских счетах	81	159	235	24 415	0	0	9 248
- межбанковские ссуды, депозиты	252 192	559 342	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 240 185	4 478 875	3 986 089	13 648 492	10 099 470	0	7 387 385
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	7 942	24 220	147 392	705 261	26 787	0	7 263 128
депозиты и юридических лиц	2 030 916	988 181	469 312	1 131 556	105 815	0	8
вклады (депозиты) физических лиц	4 194 281	3 359 872	3 318 264	11 744 844	7 482 222	0	2 123
Выпущенные долговые обязательства	1 026 133	601 447	719 888	2 390 097	1 181 776	980 701	0
Прочие пассивы	118	1 097	160	1 093	132	0	127 738
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	4 519 531
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	1 872 108	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	2 908 468	57 543	97 541	82 844	79 318	19 052	x
Итого балансовых пассивов и	12 299 285	5 698 464	4 803 913	16 146 941	11 360 696	999 753	12 043 902

⁴ По всем видам валют

внебалансовых обязательств							
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(1 826 757)	92 750	620 547	(3 469 313)	674 086	563 637	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	(35 011.62)	1 545.77	7 756.84	(17 346.57)	x	x	x
- 400 базисных пунктов	35 011.62	(1 545.77)	(7 756.84)	17 346.57	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	x	x	x
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	0.9	0.9	1.0	0.9	x	x	x

Банком установлены показатели, ограничивающие процентный риск и их предельные значения (лимиты):

- показатель процентного риска⁵: < 20%;

Фактическое значение показателя процентного риска на 01.01.2018 и 01.01.2017 года в целом по Банку по всем валютам и 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, по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, менее 20%, уровень процентного риска при данном значении - «приемлемый».

- совокупный относительный ГЭП (коэффициент разрыва) на горизонте 1 год: 0,7 – 1,1.

Фактическое значение коэффициента разрыва на 01.01.2017 и 01.01.2018 года - 0,9.

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 осуществляется оценка и анализ возможного изменения финансового результата и капитала Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок по всем валютам и в разрезе валют⁶ на 01.01.2018:

<u>Наименование валюты</u>	<u>Сценарий изменения процентных ставок</u>	<u>Прибыль/убыток тыс. руб.</u>
Все виды валют	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	-43 055.58
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	43 055.58
Российские рубли	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	-56 093.78
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	56 093.78
Доллары США	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	22 317.84
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	-22 317.84
Евро	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	-7 879.47
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	7 879.47

Основные методы минимизации процентного риска:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам;
- лимитирование показателей процентного риска;

⁵ Показателя процентного риска определяется в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

⁶ 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 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок

- регулярный мониторинг и анализ показателей объема и процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, проведение аналитической работы по оценке конъюнктуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок и выработки решений по управлению процентным риском.

3.9. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банков убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка (в т.ч. на нарушение штатного функционирования технической инфраструктуры Банка);
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров⁷;
- допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов и договоров;
- нахождение Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основные методы и подходы управления операционным риском:

- Выявление (идентификация) операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Операционные риски выявляются (идентифицируются) во всех банковских продуктах, услугах, направлениях деятельности, как уже имеющих, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению.

- Регистрация и анализ сведений о рисковых событиях и операционных потерях

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется в электронном виде аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой содержится информация:

- категория и факторы (причины) операционного риска;
- вид и размер операционного убытка в разрезе направлений деятельности Банка;
- меры, принятые для минимизации потерь в результате реализации риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем.

- Мониторинг операционного риска для предупреждения возможности повышения его уровня.

Мониторинг операционного риска осуществляется регулярно, как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Для осуществления мониторинга операционного риска и обеспечения возможности немедленного реагирования и предотвращения потерь Банк применяет систему индикаторов уровня операционного риска.

Для каждого индикатора устанавливаются пороговые значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пороговые значения (лимиты) каждого индикатора устанавливаются в целом по Банку Правлением Банка и периодически пересматриваются, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки операционного риска.

- Оценка операционного риска осуществляется регулярно, в целом по Банку и в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Результаты оценки операционного риска, а также

⁷ Случаи нарушения контрагентом своих обязательств по причине реализации кредитного риска не относятся к событиям операционного риска

Неисполнение указанных выше финансовых обязательств учитываются в случае возникновения риска невозврата суммы основного долга и процентов по нему (риск дефолта заемщика) или невыполнения принципалом своих договорных обязательств, вследствие нарушения внутренних процедур управления Банка: неправильно оформленного договора с заемщиком/принципалом, потерь в виду невозможности вступления в права владения залогом, по причине отсутствия правовых документов (или фальсификация документов) определяющих правовой статус заемщика, т.п.

анализа Аналитической базы данных о понесенных операционных убытках предоставляются Правлению Банка.

Правление Банка оценивает достигнутый уровень управления операционным риском в Банке, результаты расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения и принимает решения по минимизации операционного риска.

• Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, а также мер по поддержанию иска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска с учетом характера и масштабов деятельности:

- регламентация бизнес – процессов;
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций, внутренних правил и процедур;
- контроль соблюдения требований законодательства, включая законодательство по ПОД/ФТ;
- разделение функций и полномочий работников;
- разграничение прав доступа к информации и материальным активам;
- установление порядка принятия решений и формирование отчетности по всем направлениям деятельности;
- повышение уровня автоматизации процессов;
- резервное копирование информации, хранящейся в информационных системах;
- повышение квалификации и совершенствование системы мотивации персонала;
- улучшение организации и безопасности условий труда работников;
- соблюдение условий заключенных договоров;
- страхование имущества.

В целях минимизации операционного риска разработаны:

- План действий Банка, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- План обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы ББР Банка (АО) в кризисных ситуациях.

Каждый план определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима штатного функционирования Банка, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

Существующая система контроля операционных рисков в Банке позволяет эффективно идентифицировать и управлять источниками операционных рисков, а также минимизировать ущерб от их реализации.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки операционного риска в рамках ВПОДК Банк использует метод оценки операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение № 346-П).

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

<u>Наименование показателя</u>	<u>01.01.2018,</u> тыс. руб.
Операционный риск	634 866
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	4 232 440
- чистые процентные доходы	2 551 011
- чистые непроцентные доходы	1 681 429

3.10. Риск ликвидности

Риск ликвидности - неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка

Цели системы управления риском ликвидности: соблюдение нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное

наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка.

Обострение любых рисков, в том числе и риска ликвидности, может быть вызвано внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри Банка: политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате неустойчивости политического режима, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий.

К экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка и основными из них являются:

- качество и диверсификация активов;
- несбалансированность требований и обязательств по срокам востребования и погашения;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов и источников фондирования;
- потеря деловой репутации Банка.

Процедуры управления риском ликвидности.

Банк использует следующие основные принципы и методы для управления риском ликвидности:

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банк имеет систему внутреннего контроля и информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам. Казначейство Банка с целью управления риском потери ликвидности осуществляет ежедневный анализ ожидаемых поступлений и оттока денежных средств по операциям с клиентами и банковских операций, оптимизирует денежные потоки и проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности.

- при принятии решений в случае возникновения конфликта между ликвидностью и прибыльностью, приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении ресурсов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- диверсификации пассивов и формирование более сбалансированной ресурсной базы;
- регулярный анализ концентрации кредитного риска для оценки его влияния на способность Банка исполнять принятые обязательства;
- обеспечение привлечения достаточного объема дополнительных источников финансирования для поддержания резерва ликвидности для покрытия потенциальных рисков (массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования и т.п.);
- прогнозирование потоков денежных средств с учетом возможного риска изменения сроков востребования и погашения требований и обязательств.

Покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала, при этом ограничение риска осуществляется посредством установления процедур по управлению риском и путем установления показателей, ограничивающих риск.

Объем капитал на покрытие риска ликвидности может определяться как дополнительные расходы:

- по привлечению дополнительных источников фондирования по более высоким ставкам;
- на увеличение процентных ставок действующим клиентам в целях предотвращения оттока средств;
- связанные с конвертацией излишков буфера ликвидности в одной валюте для покрытия дефицита в другой.

Результаты определения объема капитала на покрытие риска ликвидности учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Выявление и измерения риска ликвидности осуществляются с использованием системы показателей, установленных как Банком России, так и Банком, позволяющих выявить и ограничивать риск:

- Оценка риска ликвидности посредством ежедневного расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России:
 - норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию;

- норматив текущей ликвидности (НЗ), которые рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), которые рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала, и обязательств со сроком погашения более одного года.

- Оценка риска ликвидности по результатам анализа общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности).

Группа показателей оценки ликвидности и обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности определяются в соответствии с Указанием ЦБР от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Служба управления рисками регулярно анализирует динамику изменений показателей ликвидности, в случае ухудшения обобщающего результата по группе показателей ликвидности выявляет причины, результаты анализа доводит до сведения Руководства Банка.

- Формирование резерва (буфера) ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание буфера на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в стрессовых условиях.

Ликвидные активы имеющегося буфера подразделяются на три уровня в зависимости от скорости и вероятности трансформации актива в денежные средства в течение ближайших 30 дней:

- денежные средства в кассе;
- денежные средства на корреспондентских счетах и средства на счете НКО «Национальный клиринговый центр» (АО), депонируемых в качестве покрытия по сделкам покупки – продажи иностранной валюты;
- средства в Банке России;
- предоставленные межбанковские кредиты;
- ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

Портфель состоит из высоколиквидных ценных бумаг, имеющих котировки активного рынка, в случае необходимости указанные инструменты можно легко конвертировать в денежные средства в течение короткого промежутка времени и(или) использовать для обеспечения сделок по привлечению краткосрочных средств с целью фондирования временных разрывов ликвидности.

Необходимый буфер ликвидности – расчетный показатель, отражающий объем ликвидных активов, который необходим Банку для осуществления текущей деятельности и покрытия оттока части пассивов в условиях стабильности и нестабильности (стресса) в ближайшие 30 дней.

Достаточность имеющегося буфера ликвидности - процентное соотношение имеющегося и необходимого буфера.

- ГЭП-анализ - метод оценки состояния ликвидности, основанный на определении величины несоответствия сумм требований и обязательств (входящих и исходящих денежных потоков) на различных временных горизонтах. По результатам проведенного ГЭП-анализ составляется отчет, отражающий величину дисбалансов между входящими и исходящими денежными потоками и уровень ликвидности, которым располагает Банка на каждом временном горизонте в зависимости от типа анализа.

В рамках оценки состояния ликвидности Банка в зависимости от применяемых предпосылок выделяются три типа анализа разрывов несоответствия сумм требований и обязательств (входящих и исходящих денежных потоков) на различных временных горизонтах:

- Контрактный ГЭП-анализ

Денежный поток определяется исходя из предпосылки, что все активы и пассивы (включая внебалансовые требования и обязательства по поставке денежных средств) будут погашены и востребованы в сроки, отраженные в договоре.

- Контрактный ГЭП-анализ с учетом корректировок сроков оттока средств до востребования

Денежный поток определяется исходя из предположений, что все активы и пассивы погашаются по срокам, отраженным в договорах (включая внебалансовые требования и обязательства по поставке денежных средств), при этом сроки оттока средства до востребования определяются в зависимости от группировки пассивов по устойчивости.

- Динамический ГЭП-анализ

Динамический ГЭП формируется исходя предпосылки, что Банк на дату расчета обладает определенным объемом ликвидных активов, включая дополнительные источники ее увеличения, а изменения уровня ликвидности в будущем происходит в результате формирования входящих и исходящих денежных потоков в каждом из анализируемых периодов.

Денежный поток формируется исходя из краткосрочных планов по изменению активов и пассивов и, запланированных изменений основных статей баланса.

Денежный поток определяется исходя из предположений о стабильности основных статей баланса (срочные активы и пассивы Банка, включая внебалансовые требования и обязательства по поставке денежных средств, будут пролонгированы), при этом сроки оттока средства до востребования определяются в зависимости от группировки пассивов по устойчивости.

- В рамках реализации процессов управления и стратегического планирования деятельности Банка, а также планирования собственных средств (капитала) Банка и минимизации риска ликвидности разработан «План восстановления финансовой устойчивости ББР Банка (АО)» (далее – План).

Основной целью Плана является определение мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка случаях непрогнозируемого снижения ликвидности (стрессовых ситуациях), включая определение источников пополнения ликвидности.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет пересмотр и актуализацию Плана с учетом существенных финансово-экономических изменений (в т.ч. изменений структуры, направлений деятельности Банка, стратегии, профиля рисков) и с учетом анализа сложившейся на рынке текущей ситуации.

- Стресс-тестирование риска ликвидности основано на предположении, что Банк столкнется с определенным оттоком средств клиентов (ростом потребности в ликвидности), который может быть обеспечен имеющимся буфером ликвидности и компенсирован дополнительными мерами по рефинансированию пассивов, либо привлечением дополнительных источников ликвидности.

Используемые сценарии стресс – тестирования⁸:

- Сценарий «Отток нестабильных пассивов»

Необходимый буфер ликвидности и избыток(дефицит) ликвидности определяются с учетом предпосылок:

- Банк развивается средними за последние 6 месяцев темпами;
- происходит отток нестабильной части пассивов Банка.

- Сценарий «Отток нестабильных и условно-стабильных пассивов»

Необходимый буфер ликвидности и избыток(дефицит) ликвидности определяются с учетом предпосылок:

- происходит отток нестабильной и условно-стабильной части пассивов Банка;
- нет доступа к источникам фондирования от Банка России.

- Сценарий «Реализация репутационного риска и риска концентрации»

Определение уровня ликвидности (запаса или дефицита) и необходимого буфера ликвидности на различные временные интервалы осуществляется на основе динамического ГЭП-анализа с учетом предпосылок:

- отток нестабильных и условно-стабильных частей средств клиентов, которые могут быть востребованы, независимо от контрактных сроков погашения;
- отток 100% средств крупнейшего клиента Банка независимо от контрактных сроков погашения;
- отток средств 50% объема средств физических лиц, превышающих максимальную сумму страхового возмещения по вкладам в Банке в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Итогами стресс – тестирования являются:

- оценка достаточности имеющегося буфера ликвидности и способности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможности продолжить свою деятельность в условиях финансовой нестабильности (стресса);
- оценка источников привлечения ресурсов для полного покрытия дефицита ликвидности в случае реализации стресс – сценариев;
- определение потенциальных финансовых потерь, связанных с внеплановым привлечением ресурсов на покрытие дефицита ликвидности.

По результатам стресс - тестирования могут формироваться меры по снижению риска в текущей ситуации и выработка мер по управлению ликвидностью в случае реализации риска ликвидности и предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

⁸ Денежный поток определяется исходя из предположений о стабильности основных статей баланса, при этом сроки оттока средства до востребования определяются в зависимости от группировки пассивов по устойчивости.

3.11. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основные виды(источники) концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банком идентифицирован и признан значимым риск концентрации в составе кредитного, рыночного и риска ликвидности.

В отношении кредитного и рыночного риска потребность в капитале определяется количественными методами.

Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации в составе риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера капитала), при этом ограничение риска осуществляется посредством установления процедур по управлению риском и показателей риск – аппетита и лимитов, ограничивающих риск концентрации.

Методология выделения буфера капитала определяется внутрибанковскими документами: «Процедурами управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)» и «Процедурами стресс - тестирования ББР Банка (АО)».

Результаты определения объема капитала на покрытие риска концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять и ограничивать риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

• Для ограничения риска концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска потери ликвидности установлены показатели:

- максимальная величина кредитного риска заемщика (группа связанных заемщиков);
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- доля 5 крупнейших заемщиков в общем объеме ссудной задолженности;
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- максимальный размер кредитного риска заемщика в одном секторе экономики;
- максимальный размер кредитного риска заемщика одной географической зоны;
- качественный показатель структуры торгового портфеля (по срочности и качеству приобретаемых ценных бумаг);
- максимальный объем торгового портфеля ценных бумаг;
- максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента торгового портфеля;
- максимальный объем вложений в разбивке по инструментам торгового портфеля;
- показатели ограничений, номинированных в одной валюте, установлены на объем вложений по инструментам (ISIN) торгового портфеля;
- доля вкладов физических лиц в пассивах.

• В рамках контроля за установленными лимитами установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения. Для сигнальных значений устанавливается перечень корректирующих мероприятий по снижению риска.

- Банк учитывает факторы риска концентрации в стресс – тестировании кредитного, рыночного рисков и риска потери ликвидности.

Анализ чувствительности к кредитному риску и риску концентрации в составе кредитных требований Банка позволяет провести оценку способности капитала Банка компенсировать возможные убытки в результате роста крупных проблемных кредитных активов.

Риск концентрации в рамках оценки рыночного риска оценивается путем определения суммарной величины отрицательной переоценки по бумагам эмитента, с максимальной долей в торговом портфеле Банка.

Факторы концентрации риска ликвидности используются в сценарии, предусматривающем отток части пассивов в результате реализации одновременно риска ликвидности, репутационного и риска концентрации: отток средств крупнейшего клиента Банка и значительного объема средств физических лиц.

Результаты стресс - тестирования кредитного и рыночного риска и риска потери ликвидности и риска концентрации в их составе учитываются при определении совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков.

3.12. Управление стратегическим риском

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления стратегическим риском заложены в «Стратегии развития банка».

Оценка стратегического риска осуществляется путем сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых.

Результаты анализа представляются на заседание Комитета по Стратегии.

Комитет по Стратегии, используя данный анализ и принимая во внимание внешнюю и внутреннюю экономические среды, дает оценку выполнения стратегического плана и при необходимости определяет круг мероприятий для более четкого выполнения целей и задач стратегического плана, либо принимает решение о необходимости внесения корректировок в стратегию развития, переходе на альтернативный план стратегического развития Банка, вплоть до принятия антикризисных мер.

В случае необходимости внесения изменений в стратегию Банка либо корректировки ее отдельных положений Комитет по Стратегии выносит данные вопросы для принятия решения на Совет директоров.

3.13. Управление страновым риском

Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации, филиалов и представительств на территории иностранных государств не имеет.

Банк не осуществляет активные операции с повышенным риском с иностранными контрагентами.

Минимизация странового риска осуществляется за счет установления корреспондентских отношений с высоконадежными банками – нерезидентами из развитых стран.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года 97,7% активов и 91,9% обязательств банка приходится на Российскую Федерацию.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	1 095 536	1 195 668	6 628	2 297 832
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 880 709	0	0	1 880 709

Средства в кредитных организациях	636 120	36 146	34 538	706 804
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 022	0	0	18 022
Чистая ссудная задолженность	43 287 012	15 739	298	43 303 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 484 291	0	0	4 484 291
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 711	0	0	119 711
Требование по текущему налогу на прибыль	22 489	0	0	22 489
Отложенный налоговый актив	109 377	0	0	109 377
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 156 553	0	0	1 156 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 497 553	0	0	1 497 553
Прочие активы	474 871	24	454	475 349
Всего активов	54 782 244	1 247 577	41 918	56 071 739
Пассивы				
Средства кредитных организаций	800 113	0	33 072	833 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 851 093	42 694	2 851 571	42 745 358
Выпущенные долговые обязательства	5 144 942	500	1 170 000	6 315 442
Прочие обязательства	972 395	1 272	67 356	1 041 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	785 832	0	0	785 832
Итого обязательств	47 554 375	44 466	4 121 999	51 720 840
Чистая балансовая позиция	7 227 869	1 203 111	-4 080 081	4 350 899

4. Раскрытие информации

Раскрытие информации по банковской группе производится в соответствии со следующими регуляторными документами:

- Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки и капиталом»;
- Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ (ред. 04.11.2014) «О консолидированной финансовой отчетности».

Сведения, раскрываемые в составе настоящего отчета, являются публичными и подлежат раскрытию в информационно – коммуникационной сети «Интернет».

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом по Группе ББР Банк (ОА) являются публичной и раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Головной кредитной организации (<http://www.bbr.ru>).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрывается посредством ее размещения на странице Головной кредитной организации (<http://www.bbr.ru>).

Председателя Правления

Шитов А.В.

Главный бухгалтер

Арван Е.Б.

30 мая 2018 год



Приложение 2

Ф8088С

Банковская отчетность			
код территории по ОКТ	код кредитной организации (филиала)	код по ОКПО	код регистрационный номер
45	33383723		2929

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СОДЛАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПРИЛОЖЕНИЕ К ФОРМЕ)

по состоянию на 01.01.2018 года

Головной кредитной организацией банковской группы
является ООО «Сбербанк России»
(ОГРН 1047707389359)
Адрес (место нахождения): головной кредитной организации банковской группы
121099 г. Москва, 1-я Николощевская пер. д. 5 стр. 1

Код формы по ОКД 0409808
кварталы(годы)

Раздел 1. информация об уровне достаточности капитала

Строки	наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя)		стоимость инструмента (величина показателя)	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
1	Источники базового капитала					
1	в том числе: уставный и эмиссионный доход, всего,		1449600.0000	X	1449600.0000	X
1.1	обязательные акции (доли)		1449600.0000	X	1449600.0000	X
1.2	привилегированные акции			X		X
2	нераспределенная прибыль (убыток)		2420219.0000	X	1817331.0000	X
2.1	прошлых лет		1703957.0000	X	1477121.0000	X
2.2	отчетного года		716262.0000	X	340210.0000	X
3	резервный фонд		22500.0000	X	22500.0000	X
4	доля уставного капитала, подлежащая возврату	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	исключение из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	стоимость базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6)		3892319.0000	X	3288431.0000	X
8	показатель, уменьшающий источники базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	удалил за вычетом отложенных налоговых обязательств		24908.0000	6227.0000	14855.0000	9904.0000
11	наименование резервов на возможные потери					
12	резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	наименование резервов на возможные потери					
14	доход от сделок с деривативами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	доход и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	вложения в собственные акции (доли)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная доля участия в дочерних организациях, владеющих базовым капиталом, в том числе: 15 процентов от выданных базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, утвержденные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	Показатели, позволяющие частично исключить из расчета собственных средств (капитала)		X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		X			X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 21 и строк 26 и 27)		24908.0000	X		14855.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3867411.0000	X		3274576.0000
30	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1953338.0000	X		1882791.0000
31	Классифицируемые как капитал			X		X
32	Классифицируемые как обязательства		1953338.0000	X		1882791.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие отчуждению в пользу держателей базового капитала (базовый капитал)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, в том числе:			X		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, всего, в том числе:			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 35)		1953338.0000	X		1882791.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
38	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала					
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, утвержденные Банком России, всего, в том числе:		6227.0000	X		9904.0000
41.1	Показатели, позволяющие частично исключить из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6227.0000	X		9904.0000
41.1.1	Исключенные активы		6227.0000	X		9904.0000
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, списанная в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму собственных средств (капитала) не принадлежащих с использованием инвесторами			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (Сумма строк с 37 по 42)		6227.0000	X		9904.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		1947111.0000	X		1872887.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		5814522.0000	X		5147463.0000
46	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1265589.0000	X		279763.0000
47	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			X		X
47	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 - строка 45)			X		X

	(капитала)		не применимо	не применимо	F80BVC
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, предлагающие позитивное исключение из расчета		X	не применимо	X
50	резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	X
51	своими дополнительными средствами (Строка 46 + строка 47 - строка 48 + строка 50)		X	279763.0000	X
52	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
53	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
55	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	существенные вложения в инструменты дополнительного капитала физических организаций				
57	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, требующие снижения базисом России, всего,		X		X
58	разница между действительной стоимостью доли, приобретенная выданными из общества участниками, и номинальной, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
59	разница между действительной стоимостью доли, приобретенная выданными из общества участниками, и номинальной, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
60	акция, взятая на уровне риска:		X	X	X
61	подлежащее обязательному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6227.0000	9904.0000	X
62	находящиеся для определения достаточности базового капитала		63249644.0000	57376491.0000	X
63	находящиеся для определения достаточности основного капитала		63243417.0000	57365887.0000	X
64	находящиеся для определения достаточности собственных средств (капитала)		63450199.0000	57573369.0000	X
65	показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
66	достаточность базового капитала	3,2	6.1145	5.7072	X
67	достаточность основного капитала	3,2	9.4939	8.9729	X
68	достаточность собственного капитала	3,2	11.1585	9.4266	X
69	надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала)	3,2	1.2500	0.6250	X
70	надбавка к нормативу достаточности основного капитала	3,2	1.2500	0.6250	X
71	антимонетарная надбавка	3,2	0.0000	0.0000	X
72	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	X
73	надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		1.6145	0.0000	X
74	норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
75	норматив достаточности базового капитала	3,2	4.5000	4.5000	X
76	норматив достаточности основного капитала	3,2	6.0000	6.0000	X
77	норматив достаточности собственных средств (капитала)	3,2	8.0000	8.0000	X

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения									
72	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций		X					X	
73	Ограничения на включение в инструменты капитала внутренних моделей		X					X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X				не применимо	X	
75	Проблемные налоговые активы, не зависящие от буллинга		X					X	
76	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала	не применимо	X				не применимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X				не применимо	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала в соответствии с требованиями к внутренним моделям	не применимо	X				не применимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X				не применимо	X	
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X				не применимо	X	
81	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X	
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X					X	
83	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X	
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X					X	
85	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X	
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X					X	
87	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X	
88	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X					X	
89	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X	
90	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X					X	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях к отчетности по форме 0409003.

Раздел 2. Сведения о возникших кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.	Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.	Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.	Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.	Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.	Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.	Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.	Средства (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери по подходу, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, ограниченным на балансовых счетах	3	40031350	37446105	27692529	37991339	35281447	26906275		
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		9026359	9026359		7140024	7132732	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в банке России									
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами, находящимися в собственности, владении или под контролем Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		7129440	7129440	0	3721013	3721013	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам, государственным органам, органам местного самоуправления, органам "от" и "до" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		865173	865090	173018	1547490	1542709	308542		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам кредитного риска, находящимся в собственности, владении или под контролем Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам, государственным органам, органам местного самоуправления, органам "от" и "до" в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		

[illegible]

Страница 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

подраздел 7.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, в том числе (тыс. руб.):		634866.0	532225.0
6.1	доходы от операций с капиталом на погашение операционного риска, всего, в том числе:		423440.0	3548167.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2551011.0	2184601.0
6.1.2	чистые процентные расходы		1684429.0	1363566.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

подраздел 7.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1937389.0	1386017.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		134990.6	110881.1
7.1.1	общий		102220.91	76134.8
7.1.2	специальный		49769.71	34746.3
7.1.3	рыночный риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.5	0.3
7.4.1	основной товарный риск		0.41	0.21
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.11	0.1
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.5.3	5418904	388572	4830382
3.1	по ссудам, ссудам, приравненным к ссудам, в том числе:	3.5.3	4502289	153024	4347265
3.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, в том числе:	3.5.3	13783	63913	69170
3.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь, в том числе:	3.5.3	784832	371885	413047
3.1.4	под операции с раздатками офшорных зон		0	0	0

подраздел 3.2. Сведения об активах и обязательствах кредитного характера, классифицируемых на основании оценки кредитоспособности субъекта управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.				Сформированный резерв на возможные потери по решению компетентного органа				изменение объема сформированных резервов			
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего.	13083327	40.28	52695761	12.67	1657428	-27.61	-3613148					
1.1	Ссуды	114908661	39.61	45312221	11.60	1563038	-26.01	-298184					
2	Реструктурированные ссуды	9255194	18.61	1722321	8.39	7769291	-10.22	-945366					
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0					
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.	204351	22.54	46053	7.73	11802	-14.81	-30751					
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	56011	48.36	27089	9.67	1418	-5.69	-2167					
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0					
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0					
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступных	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0					
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего.	2280336	44.42	1012872	4.30	98026	-40.12	-914846					

подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указаниями Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг				Сформированный резерв на возможные потери				Итого			
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0					
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0					
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0					
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0					
3	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0					
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0					

раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, предшествующую на один квартал от отчетной	Значение на дату, предшествующую на два квартала от отчетной	Значение на дату, предшествующую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	5814522.0	5598437.0	5802102.0	5545739.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		60913189.0	5276375.0	55194065.0	54115312.0
3	Показатель финансового рычага по "базису III", процент	3.2	9.6	10.0	10.5	10.3

раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Наименование характеристик инструмента	Сокращенное наименование эмиссионного документа	Номер инструмента	Примечание	Уровень капитала, в котором уровень консолидированности капитала после перехода периода "базиса III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
--------	--	---	-------------------	------------	--	-----------------	---	-----------------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 100 ии		100.000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 150 ии		150.000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 1000 ии		1000.000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 400 ии		400.000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 10000 ии		40000.000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
6	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 168350 ии		388350.000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц 240000 ии		240000.000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	Globalone holding Ltd (ир)	196(РЕСПУБЛИКА КА МПР)	не применимо	добавочный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит, заем)		10000.000 (840-ДОЛЛАР США)
9	Globalone holding Ltd (ир)	196(РЕСПУБЛИКА МПР)	не применимо	добавочный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит, заем)		10000.000 (978-ЕВРО)
10	racast Investments Limited (ир)	196(РЕСПУБЛИКА МПР)	не применимо	добавочный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит, заем)		10000.000 (978-ЕВРО)
11	БЕР БАНК (рег. номер - 2925)	643(РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит, заем)		17005.000 (840-ДОЛЛАР США)

раздел 5. Продолжение

Табель 5. Продолжение														
№ п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия к учету) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата окончания срока действия инструмента	Наличие права выкупа инструмента	Первоначальная стоимость (погашения) купла (погашения) инструмента, учтенного права и сумма (погашения) выкупа	Последующая стоимость (погашения) купла (погашения) инструмента	Тип связи по инструменту	Ставка	Проценты/дивиденды/купонный доход		Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигациям	Обязательство выплаты дивидендов	Увеличение пла- тёжности инстру- мента илиinstru- мента к доплате (погашению) инструмента
										Проценты/дивиденды/купонный доход	Обязательство выплаты дивидендов			
1	1. акционерный капитал	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	18.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет	
2	акционерный капитал	01.03.1995	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет	
3	акционерный капитал	04.12.1996	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет	
4	акционерный капитал	27.11.1998	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет	
5	акционерный капитал	21.02.2001	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет	

F808SG									
	иня срока		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Смотрение голо у участника ба иновской групп
7. ационерный капитал	Бессрочный	13.06.2012	Без ограниче ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у внор ко и мин уаствннннннннн иновской групп
8. Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Бессрочный	08.04.2016	Без ограниче ния срока	08.05.2016 при у словии согласова ния с Банком Рос сии	не применимо	фиксированная ст 6.80	не применимо	выплата обуслов ветляется обяза тельно	нет
9. Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Бессрочный	08.04.2016	Без ограниче ния срока	08.05.2016 при у словии согласова ния с Банком Ро ссии	не применимо	фиксированная ст 6.80	не применимо	выплата обуслов ветляется обяза тельно	нет
10. Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Бессрочный	08.04.2016	Без ограниче ния срока	08.05.2016 при у словии согласова ния с Банком Рос сии	не применимо	фиксированная ст 6.80	не применимо	выплата обуслов ветляется обяза тельно	нет
11. Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Срочный	31.08.2017	03.10.2012	нет	31.08.2012 либо в случае, если решение о рефинансиро вании даты Росс ийской федерации внутренних дел иностранцами улучшающие усло вия, за исключением реданных орган влия, зитента облигация	не применимо	фиксированная ст 5.00	да	выплата обуслов ветляется обяза тельно

Приложение № 5 к Закону от 16.07.2019 № 185-ФЗ									
Таблица 1. Перечень финансовых инструментов, подлежащих обязательному раскрытию информации									
Наименование финансового инструмента	Характер займа	Конвертируемость инструмента	Условия осуществления конвертации	Средства конвертации	Обязательность конвертации	Вид конвертируемого инструмента	Способы обеспечения конвертируемого инструмента	Ссылка на законодательство, регулирующее конвертацию инструмента	Пояснение о том, как осуществляется конвертация инструмента
1. облигации государственного займа	некоммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо
2. облигации государственного займа	коммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо
3. облигации государственного займа	некоммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо
4. облигации государственного займа	коммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо
5. облигации государственного займа	некоммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо
6. облигации государственного займа	коммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо
7. облигации государственного займа	некоммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо
8. облигации государственного займа	коммерческий	конвертируемый	по решению Правительства Российской Федерации	федеральный бюджет	облигация государственного займа	облигация государственного займа	федеральный бюджет	п. 1 ст. 109.1 Закона от 17.12.2007 № 172-ФЗ	не применимо

1 не применимо	да	не применимо	не применимо
2 не применимо	да	не применимо	не применимо
3 не применимо	да	не применимо	не применимо
4 не применимо	да	не применимо	не применимо
5 не применимо	да	не применимо	не применимо
6 не применимо	да	не применимо	не применимо
7 не применимо	да	не применимо	не применимо
8 не применимо	да	не применимо	не применимо
9 не применимо	да	не применимо	не применимо
10 не применимо	да	не применимо	не применимо
11 Условие о прекращении обязательств в отношении обязательств по страхованию вкладов не применимо	да	не применимо	не применимо

раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 317034, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3718019;
 1.2. изменения качества ссуд 263745;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16847;

1.4. иных причин 1168630.
 2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7164012, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1725;
 2.2. погашения ссуд 378072;
 2.3. изменения качества ссуд 1692190;
 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 68030;
 2.5. иных причин 1613995.

председатель правления общества: Шатов А.В.
 главный бухгалтер: Иван Е.Б.



Приложение N 2

Ф813BG

Банковская отчетность		
Код территории код кредитной организации (филиала) по ОКАТО		
Регистрационный номер		
(/порядковый номер)		
45	35385723	2929
45		

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И ПОКАЗАТЕЛЕ ЛИКВИДНОСТИ

Публикуемая форма

на 01.01.2018 года

Кредитной организации
/ БЕР БАНК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полное наименование кредитной организации)
119937, Москва, 1-й Микояновский пер., д.6 стр.1

код формы по ОК04 0409813
квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	наименование показателя	номер показания	нормативное значение, процент	фактическое значение, процент на дату	фактическое значение, процент на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1)	3.2	4.5	6.1	5.7
2	Норматив достаточности основного капитала (Н2)	3.2	6.0	9.2	9.0
3	Норматив достаточности собственных средств (Н3)	1.2	8.0	11.2	9.4
4	Норматив достаточности собственных средств (Н4)	1.2			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н5)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н6)				
7	Норматив совокупной ликвидности банка (Н7)				
8	Норматив максимального размера риска (Н8)				
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н9)				
10	Норматив максимального размера кредитного риска (Н10)				
11	Норматив совокупного риска (Н11)				
12	Норматив использования собственных средств (Н12)				
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов и обязательств (Н13)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (Н14)				
15	Норматив ликвидности банковских кредитных организаций (Н15)				
16	Норматив ликвидности банковских кредитных организаций (Н16)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и собственных средств (Н17)				
18	Норматив максимального размера риска (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка
Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и балансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (формула 1901)		55071719
2	Поправка в части вложения в кредитные, балансовые требования, балансовые требования, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не средств (капитала), балансовых поручений и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части балансовых активов, отражаемых в балансе, балансовых требований, балансовых требований, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (п.и)		18901
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5458286
7	Прочие поправки		651300
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рынка		60897617

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		55449115.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников		31135.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки		55417980.00
4	Риск по операциям с пен		
4	Поправка на сумму операций с пен (с учетом полученной вариационной маржи), всего		18022.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с пен, всего		18901.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с пен (с учетом полученной вариационной маржи), в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами бухгалтерского учета, непереносимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного риска по отношению к клиентам		0.00
9	Базисного актива по выпущенным кредитным пен		0.00
10	Кредитных пен поправкам в части выпущенных		0.00
11	Итого		36923.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом оттока средств	0.00
13	Поправка на величину нетто-денежной части кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Операции кредитования ценными бумагами	0.00
16	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРК)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРК), всего	7914105.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного риска	2453819.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (Разность строк 17 и 18), итого	5452286.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	5814522.00
21	Дополнительный капитал	6091189.00
22	Требования под риск для расчета показателя финансового рычага (Сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9.55
Показатель финансового рычага		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2018
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	3	4	5	6	7
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ (ВЛА) С УЧЕТОМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (активов), включенных в список ликвидных активов		X		X	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВСЕГО, в том числе:					
3	Стабильные средства					
4	Нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Необеспеченные долговые обязательства		X			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			X		
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:					
11	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:					
12	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:					
13	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:					
14	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:					
15	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:					

[illegible]

Председатели правления: Шитов А.В.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

