

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ I КВАРТАЛА 2018
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2018

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за I квартал 2018 года осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

ББР Банк (далее – Банк, Головная кредитная организация) раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе:

- ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены на 01.04.2018 и за период с 01.01.2018 по 31.03.2018.

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

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

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Детализация и изменение компонентов, а также структура собственных средств (капитала) Головной кредитной организации по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» отражены в Приложении 1 к настоящей информации.

Ниже раскрываются информация о сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Приложения к Указанию 4482-У.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2018.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2018			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	43 578 543	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 953 338	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 953 338
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 156 553	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 908	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	24 908	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	24 908
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 227	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	6 227
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	109 377	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	109 377	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный	X	0	"Вложения в собственные	37, 41.1.2	0

	капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	48 613 855	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.04.2018			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.04.2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600

1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход; классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	43 119 854	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 983 885	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 983 885
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	X
2.2.1		X	0	Из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 140 102	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	29 029	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	29 029	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	29 029
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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 числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 956 302	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

1.2. ББР Банк (АО) является Головной кредитной организацией группы, осуществляет деятельность на рынке банковских услуг.

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.

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 и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2018 представлены в таблице:

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	55 110 214	7 197 820
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%	157 078	155 086
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	23 232	16 924
4	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия+»	Деятельность складских терминалов	16.09.2016	100%	384 977 890	377 732 702
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТамКо Пыталово» ¹	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%	278	(38)

При включении данных в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для каждого участника Группы применяется метод полной консолидации.

При подготовке информации о рисках на консолидированной основе не учитываются отчетные данные участников Группы, которые не указаны в п. 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала			
	на 01.04.2018, %	на 01.03.2018, %	на 01.02.2018, %	на 01.01.2018, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6.501	6.435	6.339	6.130
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.761	9.635	9.530	9.217
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	11.782	11.940	12.383	11.503

¹ ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +»

1.4. Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 75%.

Вид капитала Группы	на 01.04.2018	на 01.03.2018	на 01.02.2018
Основной капитал	5 939 399	5 810 951	5 834 091
Собственные средства (капитал)	7 197 820	7 226 053	7 606 163
Соотношение основного капитала и собственных средств	83%	80%	77%

1.5. Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.04.2018 – 0%.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	50 914 626	53 105 181	4 073 170
2	при применении стандартизированного подхода	50 914 626	53 105 181	4 095 046
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	76 010	198 361	6 081
5	при применении стандартизированного подхода	76 010	198 361	6 081
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 892 873	1 937 389	151 430
17	при применении стандартизированного подхода	1 892 873	1 937 389	151 430
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	7 935 825	7 935 825	634 866
20	при применении базового индикативного подхода	7 935 825	7 935 825	634 866
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	273 443	273 443	21 875
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	61 092 777	63 450 199	4 887 422

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период нет.

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.01.2018 года и на 01.04.2018 года, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлены ниже.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018

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

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	60 468 068	3 385 173
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 543 136	3 385 173
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	24 994	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	24 994	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 518 142	3 385 173
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 071 461	3 071 461
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	446 681	313 712
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	446 321	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 937 230	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	37 914 640	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 460 166	0
8	Основные средства	0	0	1 355 658	0
9	Прочие активы	0	0	8 810 917	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

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

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	58 644 992	3 411 326
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 549 296	3 411 326
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 979	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 979	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 544 316	3 411 326
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 090 038	3 090 038
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	454 278	321 287
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	548 502	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 471 570	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	39 429 586	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 570 157	0
8	Основные средства	0	0	1 389 126	0
9	Прочие активы	0	0	8 686 754	0

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период нет.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	65 478	70 684
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 894	31 936
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31 894	31 936
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 060 119	3 110 606
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 060 119	3 110 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 959 578	4 166 465
4.1	банков-нерезидентов	27 784	143 509
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 810 560	3 532 575
4.3	физических лиц - нерезидентов	121 234	490 381

В течение 1 квартала объем привлеченных средств нерезидентов снизился на 1 206 887 тыс. руб. или на 28.97%, в том числе средства банков-нерезидентов снизились на 80.64%; юридических лиц-нерезидентов снизились на 20.44%; физических лиц на 75.28%.

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

6. Информация о активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-п и Положением Банка России № 283-П

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.04.2018

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной	11 192 293	40.44	4 526 405	13.35	1 494 409	-27.09	-3 031 996

	деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	9 583 134	38.84	3 722 003	14.58	1 397 595	-24.26	-2 324 408
2	Реструктурированные ссуды	9 359 023	18.42	1 723 998	8.50	795 580	-9.92	-928 418
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	18 670	45.75	8 542	9.15	1 708	-36.60	-6 834
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	18 670	45.75	8 542	9.15	1 708	-36.60	-6 834
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0.0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0.0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0.0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 119 167	45.11	955 989	4.83	102 404	-40.28	-853 585

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

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 083 527	40.28	5 269 576	12.67	1 657 428	-27.61	-3 612 148
1.1	ссуды	11 490 866	39.61	4 551 222	13.60	1 563 038	-26.01	-2 988 184

2	Реструктурированные ссуды	9 255 194	18.61	1 722 325	8.39	776 929	-10.22	-945 396
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	204 351	22.54	46 053	7.73	15 802	-14.81	-30 251
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	56 011	48.36	27 089	9.67	5 418	-38.69	-21 671
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 280 336	44.42	1 012 872	4.30	98 026	-40.12	-914 846

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности в отчетном периоде, снизился на 14,46% и составляет 11 192 293 тыс. руб.

Объем ссуд контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности в отчетном периоде, снизился на 16,60% и составляет 9 583 134. Изменение данных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 1 квартал составило 3,58%.

Ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, снизились на 185 681 тыс. руб. или на 90,86% и на 01.04.2018 составили 18 670 тыс. руб.

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

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

8. Информация о величине операционного риска

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2018 - 7 935 825 тыс. руб.

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

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

В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ с использованием данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка проведено стресс – тестирование с использованием сценария изменения общего уровня процентных ставок: рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При заданном колебании рыночных ставок осуществлена оценка и анализ возможного изменения финансового результата и капитала Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют².

Наименование валюты	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат на 01.04.2018		Влияние изменения процентного риска на финансовый результат на 01.01.2018	
	+200 б.п.	- 200 б.п.	+200 б.п.	-200 б.п.
Все валюты	-30 217	30 217	-43 056	43 056
Рубли	-59 353	59 353	-56 094	56 094
Доллары	28 280	-28 280	22 3174	-22 3174
ЕВРО	3 035	-3 035	-7 879	7 879

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты и на 01.04.2018 составляет 10,1%. Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показатели финансового рычага», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	54 313 434	55 417 980	-1 104 546	-2.0
11	Величина риска по ПФИ	11 753	36 923	-25 170	-68.2
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 611 338	5 458 286	-846 948	-15.5

² 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

20	Основной капитал	5 939 399	5 814 522	124 877	2.1
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	10.1	9.6	0.4	4.5

Изменение компонентов финансового рычага связано с закрытием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и снижением объема условных обязательств кредитного характера (срока 19 подраздела 2.2 формы 0409813).

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

Информация об обязательных нормативах

Краткое наименование норматива	Значение на 01.04.2018, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11.782
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	6.501
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.761
Норматив финансового рычага Н1.4	10.078
Норматив мгновенной ликвидности Н2	133.121
Норматив текущей ликвидности Н3	350.306
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	31.747
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	20.840
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	417.854
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	0.000
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	0.971
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	14.608
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	10.670

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шитов А.В.

Арван Е.Б.

29 мая 2018 года

Приложение 1 к «Информации о принимаемых риска, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по итогам I квартала 2018 Группы ББР Банк (АО)»

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала							тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
1	2	3	4	5	6		
Источники базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1449600.0000	1449600.0000			
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1449600.0000	1449600.0000			
1.1.2	привилегированными акциями						
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2512443.0000	2420219.0000			
2.1	прошлых лет		2200885.0000	1703957.0000			
2.2	отчетного года		311558.0000	716262.0000			
3	Резервный фонд		22500.0000	22500.0000			
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо			
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо			
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3984543.0000	3892319.0000			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля						
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию пенсионных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		29029.0000	24908.0000			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						

184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1 ВБР Банк (АО)	10102929В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	100	100 тыс. Российских рублей
2	2 ВБР Банк (АО)	10102929В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	150	150 тыс. Российских рублей
3	3 ВБР Банк (АО)	10102929В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	1000	1000 тыс. Российских рублей
4	4 ВБР Банк (АО)	10102929В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	400	400 тыс. Российских рублей
5	5 ВБР Банк (АО)	10102929В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	40000	40000 тыс. Российских рублей
6	6 ВБР Банк (АО)	10102929В005D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	168350	168350 тыс. Российских рублей
7	7 ВБР Банк (АО)	10102929В007D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	240000	240000 тыс. Российских рублей
8	8 Globalone Holding Ltd	не применяется	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	добавочный капитал	не применяется	субординированный кредит (депозит, заем)	572649	10000 тыс. Долларов США
9	9 Globalone Holding Ltd	не применяется	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	добавочный капитал	не применяется	субординированный кредит (депозит, заем)	705618	10000 тыс. Евро
10	10 Racast Investments Limited	не применяется	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	добавочный капитал	не применяется	субординированный кредит (депозит, заем)	705618	10000 тыс. Евро
11	11 ВБР Банк (АО)	40102929В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применяется	субординированный облигационный заем	926242	17026 тыс. Долларов США

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купоны/доход				
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права допосрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и суека (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права допосрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплат дивидендов по инстру- менту или иных допосрочных к купю (погашения) инструмента					
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	нет	полностью по у/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	нет	полностью по у/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	нет	полностью по у/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	нет	полностью по у/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	нет	полностью по у/нет	полностью по у/нет				
6	акционерный капитал	28.10.2008	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет	полностью по у/нет				
7	акционерный капитал	13.06.2012	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет	полностью по у/нет				
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	08.05.2016 при у/не применимо (словами согласован с Банком России)	не применимо	фиксированная ставка	16.80	не применимо	выплата осуществляется полностью	нет				

9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бесстрочный	без ограничения срока	108.05.2016 при условии согласования с Банком России	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бесстрочный	без ограничения срока	108.05.2016 при условии согласования с Банком России	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.08.2017	срочный	103.10.2022	нет	31.08.2022 либо ранее этой даты в случае, если в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для кредитной организации - эмитента и владельцев (ев) облигаций	не применимо	да	выплата осуществляется полностью

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Проценты/дивиденды/купоны/доход									
			Конвертируемый инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность исполнения, при наступлении которого осуществляется списание убытков инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров. Законодательно, значение нормы права достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с ИИ	полностью или частично	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. Значение номинала. Значение доли базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с ИИ	полностью и временно	частично

	Шноеров. Законодательство. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное с учетом соответствия с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусмотренный указание									ления. Законодательство. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное с учетом соответствия с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней	
	Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"									Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	
11 неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да		События прекращения обязательств. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней	