

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
ПО ИТОГАМ III КВАРТАЛА 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 III квартал 2017 года 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).

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».

Отчетный период – с 01.01.2017 года по 30.09.2017 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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.

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 01.10.2017 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 01.10.2017 и направления деятельности участников Группы представлены в таблице:

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес долей, принадлежащих головной КО или участникам, %	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Объем вложений, тыс. руб.
1	ББР Банк (акционерное общество).	Российская Федерация, Москва, 1-й Николощеповский переулок, д.6. стр. 1.	---	Банковская деятельность	---	---	---
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Российская Федерация, Москва, проезд Коломенский, д.8, корп.5, ком.3, офис 31	100%	Деятельность в области права	24.08.2016	100%	155 000
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Российская Федерация, Москва, ул. Ферсмана, д.1, корп.1	100%	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	173 167
4	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия+»	Российская Федерация, Московская область, район Красногорский, город Красногорск, ул. Комсомольская, д.23	99%	Деятельность складских терминалов	16.09.2016	100%	757 575
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТамКо Пыталово» ¹	Российская Федерация, Псковская область, район Пыталовский, город Пыталово, ул. Белорусская, д.24	99%	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%	---

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ²	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	5 623 364	
	Денежные средства и их эквиваленты	1	5 700 243	1	1 976 563	
	Обязательные резервы на счетах в Банке России	2	382 223	2.1	382 223	
2	Средства в кредитных организациях	3	490 312	3	421 650	

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

² 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 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

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	0	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			5	476 423	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	35 469 226	5	36 401 293	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	3 380 640	6	3 380 640	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	11,12	564 571	8,9	142 427	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7	1 977 135	11	1 973 507	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	132 948	7	110 347	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			6.1	1 043 885	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			10	32 463	
12.1	гудвил					
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10	32 463	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	8, 9	1 671 612	10	1 098 299	
	Прочие активы	10	389 965	12	585 183	
14	Всего активов	13	50 158 875	13	51 289 481	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			14	0	
16	Средства кредитных организаций	14	35 493	15	35 415	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	38 022 390	16	37 135 659	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			17	6 955	
19.1	производные финансовые инструменты			17	6 955	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли					
20	Выпущенные долговые обязательства	17	6 379 324	18	5 366 364	
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	1 952 961	16, 18	2 936 931	
24	Резервы на возможные потери			22	833 337	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению					
	Прочие обязательства	18	232 855	21	1 140 390	
26	Всего обязательств	19	46 623 023	23	47 455 051	

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	130 346	29	165 426	
	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	127 406	28	132 641	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	900 158	27,33,34	1 886 763	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			32	200 000	
30	Всего источников собственных средств	26	3 535 852	35	3 834 430	

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 59,0855 рублей за доллар США на 30 июня 2017 года. Официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 63,8111 рублей за Евро на 31 декабря 2016 года до 67,4993 рублей за Евро на 30 июня 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 BVB- 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 первое полугодие 2017 года ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 10% до 9%.

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 завершённый период и последние четыре года:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 сентября 2017 года	2,7%
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
30 сентября 2017 года	58,0169	68,4483
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. 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.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Группы, профилю принимаемых рисков.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Группа на постоянной основе осуществляет управление банковскими рисками, включающие в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию основных банковских рисков.

- **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 Банком, 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 преимущества 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.

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.

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 рисков, 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 действия, 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

Общее руководство деятельностью Головной кредитной организации Группы осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).

Руководство текущей деятельностью каждого участника Группы осуществляется единоличным исполнительным органом – Руководителем Общества.

Система управления рисками интегрирована в организационную структуру Головной кредитной организации и позволяет своевременно идентифицировать и управлять различными видами рисков.

Структура и функции органов управления Банка и подразделений ББР Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, определяются характером и масштабом проводимых Головной кредитной организации операций.

• Совет директоров:

- утверждает общую стратегию и основные принципы управления различными видами банковских рисков, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за их реализацией;

- рассматривает информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, и действиях, предпринятых для их устранения;

- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по 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 банковских рисках и оценивает эффективность системы управления рисками, их соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций.

- Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению рисками;

- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками;

- организует процессы управления рисками;

- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;

- осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

- устанавливает лимиты на объем осуществляемых операций и сделок в рамках своих полномочий;

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

- рассматривает отчеты о банковских рисках и оценивает эффективность системы управления рисками;

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

- Председатель Правления реализует процессы управления рисками 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;

- принимает решения об установлении лимитов кредитования на контрагентов Банка и 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;

- 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;

- принимает решение о приобретении ценных бумаг в портфель Банка или о продаже ценных бумаг;

- принимает решения об установлении лимитов по операциям Банка на рынке ценных бумаг и об изменении параметров установленных лимитов;

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

- 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, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими документами;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

- С целью управления банковскими рисками в Банке создана Служба управления рисками.

Данное подразделение является независимым от структурных подразделений Банка, осуществляющих какие – либо операции и сделки, несущие риск потерь.

Деятельность подразделения направлена на обеспечение текущего функционирования и развития системы управления рисками, включая формирование ее концептуальной и методологической базы, основная задача - создание эффективной системы управления банковскими рисками, соответствующей масштабу и характеру проводимых Банком операций.

Для решения поставленных задач Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- реализация правил и процедур управления банковскими рисками;
- выявление, оценка, мониторинг и контроль банковских рисков;
- разработка внутрибанковских нормативных документов по оценке, анализу, контролю и управлению банковскими рисками;

- постоянный контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;

- подготовка предложений руководству Банка для принятия своевременных и адекватных мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

- подготовка предложений руководству Банка об изменении установленных пограничных значений (лимитов), используемых методик и моделей оценки банковских рисков, правил и порядков совершения банковских операций и сделок;

- разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка, в части управления рисками, а также 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 выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации банковских рисков.

- Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка:

- реализуют процессы управления рисками в соответствии с принципами, определенными внутренними документами;

- незамедлительно информируют руководителей подразделений и Председателя Правления Банка при обнаружении фактов превышения установленного уровня рисков, обо всех нарушениях законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления.

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 операций на основе отчетности по банковским рискам.

Органы управления рассматривают внутреннюю отчетность с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами по управлению рисками:

- Совет директоров рассматривает информацию о выполнении стратегических планов, итогов проверок, проводимых Банком России.

Совет директоров ежеквартально рассматривает отчетность о банковских рисках, в т.ч. значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

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

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

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

- Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Правление Банка ежеквартально рассматривает отчеты об уровне операционного риска, о состоянии ликвидности в Банке, об уровне процентного, репутационного, правового и рыночного рисков.

До Членов Правления ежемесячно доводятся результаты анализа ставок на рынке межбанковского кредитования и конъюнктуры рынка вкладов физических лиц.

- Заместитель Председателя Правления рассматривает внутреннюю отчетность по рискам на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной основе в зависимости от вида риска и содержания отчетности.

- Кредитный комитет и Комитет по ценным бумагам рассматривают отчетность по соблюдению лимитов на банковские операции на ежемесячной основе.

- Правлению, Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления, Руководителям Филиалов и отдельных структурных подразделений Головного офиса и Филиалов обеспечен доступ к информации на общесетевом ресурсе, включающей: значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), обязательных нормативов ликвидности, значения открытой валютной позиции, данные об объеме и структуре активов и пассивов банка (управленческий баланс) и различные статистические данные.

Содержание отчетности, предоставляемой Совету директоров и исполнительным органам:

- Отчет о значимых рисках: 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.

- Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

- 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.

3. Информация об управлении рисками и капиталом Группы

3.1. Сведения о величине основных элементов капитала

Цели управления рисками и достаточностью капитала Головной кредитной организации:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, определенного в соответствии с аппетитом к риску;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, а также других рисков, присущих деятельности Группы;

- обеспечение устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;

- выполнение требований Банка России, регулирующих деятельность Группы.

Задача системы управления рисками и достаточностью капитала:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Группы и контроль за их уровнем;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Группы;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Группы, требований Банка России к достаточности капитала.

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 01.10.2017			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.10.2017		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 120 209	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 949 135	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 949 135
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 153 222
2.2.1	Выпущенные долговые обязательства, всего	18	6 354 160	X	X	X
2.2.1.1	из них субординированный облигационный займ	X	987 796	субординированный кредит (облигационный займ)	X	987 796
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 130 762	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 970	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	25 970	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	25 970
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 493	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	6 493
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	141 817	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	141 817	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	141 817	"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,	3, 5, 6, 7	41 834 238	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"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	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	160 306	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года", всего, в том числе:	2.2	505 708
10.1	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	585 183			X
10.1.1	Расходы будущих периодов		-935			-935
10.2	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	1 140 390			X
10.2.1	Доходы будущих периодов		45 547			45 547
10.3	Денежные средства безвозмездного финансирования	32	200 000			200 000
10.4	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	132 641	"переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг" уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		127 406
11	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	1 153 222
11.1	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	165 426	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	165 426

3.2. Информация о значении нормативов достаточности капитала и по показателю финансового рычага

Информация о значениях обязательных нормативов Банка рассчитана в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

С 01.01.2017 года Банком России установлены следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств: надбавка поддержания достаточности капитала в размере 1,25 и антициклическая надбавка в размере 0%.

В отчетном периоде требования к капиталу (нормативы Н 1.1, Н 1.2 и Н 1.0) выполнялись и на 1 октября 2017 года составили: Н1.1 = 5,989%, Н1.2 = 9,172, Н1.0 = 11,024% (на 1 января 2017 года – 5,7%, 9,0%, 9,4% соответственно).

Размер субординированных займов и субординированного облигационного займа, включенных в состав собственных средств капитала по состоянию на 01.10.2017 г., составляет 2 936 931 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 1 882 791 тыс. руб. С 1 сентября 2017 года субординированный облигационный займ в сумме 17 026 тыс. долларов США был включен в состав дополнительного капитала на основании письма Службы текущего банковского надзора ЦБ БР от 31.08.2017г. Изменение значения субординированных займов обусловлено курсами валют в течение отчетного периода 2017 года.

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты. Значение показателя финансового рычага на 01.10.2017 г. – 10,0%. (на 01.01.2017 – 9,2%).

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

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось на 0,8%. В состав источников основного капитала с 08.04.2016 входят субординированные займы срок привлечения по которым, в соответствии с дополнительными соглашениями к действующим договорам, не устанавливается. 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 01.10.2017	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	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2016	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	26 688 125	26 834 532	26 746 225	26 906 275	26 786 691	26 792 370
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	21 488	281 937	353 430	308 542	490 271	291 134
Средства на корреспондентских счетах	10 217	17 150	17 018	307 552	38 140	78 015
Ссудная задолженность	10 345	263 900	335 400	0	451 200	212 169
Прочие активы	926	887	1 012	990	930	949
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	97 072	94 644	11 071	8 253	74 337	57 075
Средства на корреспондентских счетах	97 072	35 542	11 056	8 238	74 296	45 241
Ссудная задолженность	0	16	15	15	42	18
Прочие активы	0	59 086	0	0	0	11 817
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	26 569 565	26 457 951	26 381 724	26 589 480	26 222 083	26 444 161
Средства на корреспондентских счетах	322 014	440 864	463 456	977 006	344 426	509 553

	24 597 077	24 376 226	24 272 240	23 922 131	24 014 626	24 236 460
Ссудная задолженность						
Вложения в ценные бумаги	327 077	325 223	315 901	329 904	370 924	333 806
Прочие активы	1 323 397	1 315 638	1 330 127	1 360 439	1 492 107	1 364 342
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	222 661	258 310	293 010	253 604	366 102	278 737
Ссудная задолженность	149 246	159 166	173 722	181 038	207 841	174 203
Требования участников клиринга	71 650	98 833	119 057	70 263	157 734	103 507
Прочие активы	1 765	311	231	2 303	527	1 027
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:	19 754 501	18 846 209	17 681 798	16 199 916	12 376 366	16 971 758
Ссудная задолженность	14 157 155	13 583 299	13 153 943	12 067 601	9 688 006	12 530 001
Вложения в ценные бумаги	165 520	165 441	179 394	179 479	185 373	175 041
Вложения банка в доли юридических лиц	1 565 827	1 565 828	1 565 828	1 565 828	1 329 578	1 518 578
Прочие активы	3 865 999	3 531 641	2 782 633	2 387 009	1 173 410	2 739 515
Кредиты на потребительские цели, всего, из них:	15 885	18 185	6 850	6 444	29 953	15 463
Ссудная задолженность	15 635	18 077	6 801	6 413	29 901	15 365
Прочие активы	250	108	49	31	52	98
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 714 664	5 281 445	5 255 053	6 153 667	6 742 282	5 629 422
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 312	14 148	6 464	6 851	44 789	15 713
Совокупный объем кредитного риска	51 402 148	51 252 829	49 989 400	49 526 757	46 346 183	49 703 463

В расчете нормативов достаточности капитала на 01.10.2017 использовались следующие величины активов, взвешенных с учетом риска:

- для норматива достаточности базового капитала – 61 045 776 тыс. руб.
- для норматива достаточности основного капитала – 61 039 283 тыс. руб.
- для норматива достаточности собственных средств (капитала) – 61 246 065 тыс. руб.

Размер требований на отчетную дату не отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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.

3.5. Информация о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы

В целях приведения деятельности Головной кредитной организации в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в 2016 утверждены:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ББР Банке (АО)»;
- «Методика определения значимых рисков в ББР Банке (АО)»;
- «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)»;
- «Процедуры стресс - тестирования Банка (АО)».

3.5.1. 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.

- 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.

- 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.

- Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

3.5.2. Идентификация рисков и определение их значимости

Банк регулярно, не реже одного раза в год, проводит оценку принимаемых и потенциальных рисков на предмет их значимости.

В случае если произошли существенные изменения во внешней среде или в деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль рисков, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются значимыми для Банка.

Оценка существенности иных видов осуществляется на основе количественных показателей или экспертной оценки с учетом влияния риска на деятельность Банка.

3.5.3. Методы оценки рисков и определения объема капитала

В отношении каждого из значимых рисков Головная кредитная организация Группы определяет методологию оценки риска и определения объема необходимого капитала.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки рисков и определения совокупного объема необходимого капитала в рамках ВПОДК Головная кредитная организация Группы использует методы оценки рисков, установленные:

- Положением Банка России от 26.03.2004 №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»;

- Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Головной кредитной организацией Группы.

Для иных рисков, в отношении которых не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Головная кредитная организация Группы применяет метод определения суммы капитала для покрытия данных видов рисков.

3.5.4. Установление аппетита к риску

Аппетит к риску (склонность к риску) устанавливается с учетом требований Банка России.

Банк устанавливает не только совокупный уровень риск – аппетита, но и риск – аппетит в отношении каждого из значимых рисков.

Риск - аппетит используется как основа для определения плановой (целевой) структуры и плановых (целевых) уровней рисков.

При установлении целевых уровней риска (планирование уровня подверженности рискам) может оцениваться уровень потерь от реализации рисков как не в стрессовых, так и в стрессовых ситуациях.

Показатели аппетита к риску включают:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, (базового, основного и совокупного капитала), нормативы ликвидности, установленные Банком России в части управления рисками и капиталом;

- показателей, установленных Банком России для оценки экономического положения Банков;

- показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

Аппетит к риску устанавливается Советом директоров Головной кредитной организации Группы в рамках ежегодного бизнес – планирования и пересматривается не реже одного раза в год.

Отдельные показатели аппетита к риску могут быть пересмотрены в течение года при изменении характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания рисков, а также экономической ситуации и/или требований Банка России к кредитным организациям.

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.

1. Вид риска/показатели, характеризующие достаточность капитала	Показатели	Наименование показателя	Целевой уровень показателя	Фактический показатель на 01.10.2017
Регулятивная достаточность капитала	Нормативы	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	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 достигли пороговых значений.
			- норматив достаточности собственных средств – 9.25%	11.024%
		Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	- норматив достаточности базового капитала – 5.75%	5.989%
		Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	- норматив достаточности основного капитала – 7.25%	9.172%
Кредитный риск	Уровень кредитного риска	Активы, взвешенные по уровню риска (RWA)	55 400.0 млн. руб.	51 409.3 млн. руб.
	Показатели качества кредитного портфеля	Показатель качества ссуд	≤ 12	6.36%
		Показатель доли просроченных ссуд	≤ 8	5.94%
	Концентрация кредитного портфеля	Максимальная величина кредитного риска заемщика (группа связанных заемщиков)	≤ 25%	20.50%
		Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 700%	446.777%
		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	ОКВЭД 41 - 11% ОКВЭД 46 - 25% ОКВЭД 68 - 8%

			имуществом (ОКВЭД 68) ≤ 11%	
		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 - 31% ОКАТО 40 - 23%
		Доля 5 крупнейших заемщиков в общем объеме ссудной задолженности	≤ 20%	13.91%
Рыночный риск	Уровень рыночного риска	Активы, взвешенные по уровню риска (RWA)	2 150.0 млн. руб.	1 900.9 млн. руб.
	Структура портфеля ценных бумаг для продажи	Качество портфеля ценных бумаг	Еврооблигации, входящие в ломбардный список Банка России	На 01.10.2017 все ценные бумаги в портфеле Банка входят в ломбардный список Банка России
	Уровень валютного риска	Валютный риск	< 5%	1.51%
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	≥100% ³	1 сценарий – 134,2% 2 сценарий – 129,7%
	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%; - норматива текущей ликвидности – 52%; - норматива долгосрочной ликвидности – 117%	В течение последних 30 операционных дней нормативы ликвидности не достигали пороговых значений.
	Концентрация в пассивах	Доля вкладов физических лиц в пассивах Банка	< 60%	50.72%
Целевой уровень достаточности капитала	Плановый (целевой) норматив достаточности капитала	Плановый (целевой) норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 9.3%	11.024%

³ 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.

3.5.5. Управление совокупным уровнем рисков

Для управления уровнем рисков Головная кредитная организация Группы осуществляет:

- расчет показателей аппетита к риску;
- оценку соответствия уровня рисков утвержденному риск – аппетиту;
- анализ причин отклонения уровня рисков от установленных значений;
- принятие решений по минимизации уровней рисков и/или об установлении/изменении показателей уровня рисков.

3.5.6. Управление достаточностью капитала

Для управления достаточностью капитала Головная кредитная организация Группы использует следующие основные инструменты:

- при планировании капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, фазы цикла деловой активности, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;

- определение совокупности показателей (аппетит к риску), использование целевой структуры рисков и максимальных уровней рисков, которые реализуются через систему многоуровневых лимитов по направлениям деятельности, видам существенных рисков, подразделениям и иных разрезах.

Лимиты устанавливаются Правлением Головной кредитной организации Группы не реже, чем один раз в полгода.

- план по управлению капиталом в кризисной ситуации, определяющий меры по поддержанию необходимого уровня достаточности капитала в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.

3.5.7. Стресс-тестирование

В рамках стресс – тестирования оценивается воздействие на финансовое состояние Головной кредитной организации Группы изменения единственного фактора риска (метод анализа чувствительности) на основе гипотетических сценариев, которые учитывают характеристики объектов риска и специфику реализации рисков.

Гипотетические сценарии варьируются по уровням жесткости.

Покрытие возможных убытков, определяемых по итогам стресс – тестирования кредитного риска, риска концентрации и процентного риска банковского портфеля осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала с учетом фазы деловой активности.

Активы Головной кредитной организации Группы составляют менее 500 млрд. руб., при оценке рисков и достаточности капитала используются методы, установленные нормативными актами Банка России, Головная кредитная организация Группы осуществляет анализ чувствительности по отношению к кредитному, процентному и риску концентрации.

Временной горизонт стресс – тестирования – 1 год.

Стресс – тестирование и агрегирование результатов стресс – тестирования в рамках ВПОДК проводится не реже, чем один раз в год.

Сценарии стресс – тестирования утверждаются Советом директоров Головной кредитной организации Группы в составе Стратегии управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования утверждаются Правлением Банка.

3.5.8. 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.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России № 3624 - У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и Стратегией.

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.

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.

3.6. Кредитный риск

3.6.1. 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.

3.6.2. 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 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, регламентирующих кредитную деятельность Банка;

- периодический анализ структуры Кредитного портфеля;

В рамках ежедневного мониторинга Кредитного портфеля, готовятся отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией от 03.12.12г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», регламентирующих кредитную деятельность Банка.

– Норматив Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н6 устанавливается в размере 25% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 4. Инструкции № 180-И;

– Норматив Н7 – максимальный размер крупных кредитных рисков, регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. Норматив Н7 устанавливается в размере 800% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 5. Инструкции № 180-И;

– Норматив Н9.1 – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н9.1 устанавливается в размере 50% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 6. Инструкции № 180-И;

– Норматив Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 устанавливается в размере 3% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 7 Инструкции № 180-И.

Наименование статьи	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, всего	46 681 172	45 957 236	44 727 883	43 366 239	45 183 132
в том числе:					
Средства на корреспондентских счетах	429 303	493 556	491 530	1 292 796	676 796
Ссудная и приравненная к ней задолженность	38 929 458	38 400 684	37 942 121	36 177 198	37 862 365
Вложения в ценные бумаги	492 597	490 664	495 295	509 383	496 985
Требования участников клиринга	71 650	98 833	119 057	70 263	89 951
Вложения банка в доли юридических лиц	1 565 827	1 565 828	1 565 828	1 565 828	1 565 828
Прочие активы	5 192 337	4 907 671	4 114 052	3 750 772	4 491 208
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 714 664	5 281 445	5 255 053	6 153 667	5 351 207
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 312	14 148	6 464	6 851	8 444
Совокупный объем кредитного риска	51 402 148	51 252 829	49 989 400	49 526 757	50 542 783

Основной объем кредитного риска на 01.10.2017 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность (76%).

Помимо ежедневного мониторинга основных Кредитных рисков, периодически проводится анализ структуры всего Кредитного портфеля Банка.

Для его осуществления Банк готовит следующую отчетность:

- «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409115);
- «Данные о крупных ссудах». Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409117);
- «Данные о концентрации кредитного риска». Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409118);
- «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409302).

Основными участниками кредитной процедуры Головной кредитной организации являются:

- органы и должностные лица, уполномоченные на принятие Кредитных решений;
- подразделения Банка, участвующие в подготовке и согласовании заключений по предоставлению кредитных продуктов на основании заявок контрагентов и организации проведения кредитных операций;
- подразделения, обеспечивающие реализацию, учет и контроль над проведением Кредитных операций.

В целях управления кредитным риском Головной кредитной организацией 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 заёмщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура соблюдения системы лимитов, установленных на кредитные операции, осуществляемые Банком, такие как: операции межбанковского кредитования, операции кредитования заемщиков, операции с учтенными векселями, лимиты на размер внебалансовых обязательств и других операций, подверженных кредитному риску;
- процедура определения и контроля полномочий филиалов Банка и соответствующих органов управления Банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины и условий предоставления.

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.

3.6.3. 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 по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017:

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение,
Ссуды I-ой категории	8 782 016	21.1	5 596 552	13.7	3 185 464	56.9
Ссуды II-ой категории	16 898 439	40.6	18 941 032	46.4	(2 042 593)	-10.8
Ссуды III-ей категории	11 772 562	28.3	13 273 300	32.5	(1 500 738)	-11.3
Ссуды IV-ой категории	1 507 892	3.6	1 638 527	4.0	(130 635)	-8.0
Ссуды V-ой категории	2 647 315	6.4	1 402 162	3.4	1 245 153	88.8
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	41 608 224	100.0	40 851 573	100.0	756 651	x

Значительный размер кредитов, отнесенных к I-й и II-ой категории качества, и их существенный удельный вес на 01.10.2017 г. – 61.7% (на 01.01.2017 – 60.1%) 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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. представлен следующей таблицей:

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	1 555 690	1 068 126	1 595 489	992 788	75 338	7.6
РВПС под кредиты III-ей категории	3 192 985	1 685 744	3 689 764	1 545 164	140 580	9.1
РВПС под кредиты IV-ой категории	1 055 281	590 812	1 055 625	709 878	(119 066)	-16.8
РВПС под кредиты V-ой категории	2 646 940	1 385 826	1 401 825	876 973	508 853	58.0
Итого	8 450 896	4 730 508	7 742 703	4 124 803	605 705	14.7

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 01.10.2017 г. размер фактически сформированного резерва составляет 4 730 508 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом на 01.01.2017 г., объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам увеличился на 14.7 % (в абсолютном выражении на 605 705 тыс. руб.).

Соотношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам 4 730 508 тыс. руб. на 01.10.2017 г. к размеру всего кредитного портфеля Банка 41 608 224 тыс. руб. составляет 11.4 %. В сравнении с 01.01.2017 г. это соотношение увеличилось на 1.3% (на 01.01.2017 г. 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 Банка России № 283-П в ББР Банке (АО) на 01.07.2017 и на 01.01.2017 выглядит следующим образом:

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
РВП по требованиям II-ой категории	1 247	1 247	399	381	866	227.3
РВП по требованиям III-ей категории	25 807	25 558	33 254	27 412	(1 854)	-6.8
РВП по требованиям IV-ой категории	3 123	3 123	7 210	6 577	(3 454)	-52.5
РВП по требованиям V-ой категории	42 829	42 829	36 166	35 576	7 253	20.4
Итого	73 006	72 757	77 029	69 946	2 811	4.0

Объем требований по получению процентных доходов на 01.10.2017 года вырос по сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2017 года) и составил в абсолютном выражении 2 811 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2017 г. размер фактически сформированного резерва составил 72 757 тыс. руб., на 01.01.2016 г. - 69 946 тыс. руб., темпы роста составили 4.0%.

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери в разрезе видов активов за 2016 и 2017 год:

	Резерв под обесценение кредитов клиентов	Резерв под обесценение ценных бумаг	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Начисленные процентные доходы	Прочее участие
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	2 962 324	-	89	331 160	14 221	81 117	-
Отчисления в резерв в течение 2016 года	7 281 608	13212	130 093	3 054 131	32 454	318 730	193 372
Восстановление резерва в течение 2016 года	6 119 129	162	123 644	2 971 344	24 480	177 138	151 515
Списание за счет резерва	-	-	-	-	14 717	-	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	4 124 803	13 050	6 538	413 947	7 478	222 709	41 857
Отчисления в резерв в течение 2017 года	5 316 657	13 050	63 297	2 421 835	82 302	154 237	-
Восстановление резерва в течение 2017 года	4 709 686	3 915	69 663	2 002 445	8 128	178 766	-
Списание за счет резерва	1 266	-	-	-	3 270	105	-
Резерв на возможные потери на 1 октября 2017 года	4 730 508	22 185	172	833 337	78 382	198 075	41 857

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения экономических, политических или других условий, оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнять договорные обязательства.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Головной кредитной организации включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня

диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов; осуществляется управление установленными концентрациями риска.

В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска, в случае, если заемщик или какой-либо контрагент Банка является связанным с другими контрагентами или заемщиками, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам контрагентов и целям предоставления ссуд по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017:

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	36 352 795	87.4	35 950 621	88.0	(1 307 741)	-3.6
в том числе:						
кредиты юр. лиц	35 952 723	86.4	35 474 262	86.8	(1 238 144)	-3.5
кредиты ИП	400 072	1.0	476 359	1.2	(69 597)	-14.6
Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	23 683 638	56.9	20 512 554	50.2	2 820 008	13.7
2. Кредиты физ. лиц, всего	3 633 046	8.7	3 385 727	8.3	(68 597)	-2.0
в том числе:						
автокредиты	51 740	0.1	83 208	0.2	(23 304)	-28.0
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	1 143 460	2.7	1 306 967	3.2	(67 225)	-5.1
иные потребительские ссуды	1 733 893	4.2	1 253 239	3.1	36 478	2.9
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	703 953	1.7	742 313	1.8	(14 546)	-2.0
3. Векселя	83 168	0.2	0	0.0	1 450 000	100.0
4. Задолженность, приравненная к ссудной	1 539 215	3.7	1 515 225	3.7	771 111	50.9
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	41 608 224	100	40 851 573	100	844 773	2.1
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	4 730 508	x	4 124 803	x	250 834	6.1
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	36 877 716	x	36 726 770	x	593 939	1.6

Анализ кредитного портфеля Банка показывает, что по состоянию на 01.10.2017 существенных структурных изменений в кредитном портфеле Банка, по сравнению с началом года, не произошло. Основные изменения - за счет изменения задолженности, приравненной к ссудной и проведением операций межбанковского кредитования.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП, и являющиеся основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 87,4%), в анализируемом периоде увеличилась на 1,1%. 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 01.10.2017 г. составила 57%).

Также в отчетном периоде наблюдается увеличение суммы кредитов, предоставленных физическим лицам (на 7,3% или на 247,3 млн. руб.), которое обусловлено в значительной степени увеличением иных потребительских кредитов.

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 фактические 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 завершающихся квартала.

3.6.4. 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 предоставленных 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.

	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.	Изменение
	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	
Юридические лица и ИП, ВСЕГО	145 397 640	155 576 764	(10 179 124)
Обеспечение 1-й категории	2 293 213	4 524 773	(2 231 560)
Недвижимость	20 791 635	20 997 869	(206 234)
Оборудование	3 257 128	3 126 437	130 691
Автотранспорт	1 486 366	741 315	745 051
Товары в обороте	2 241 547	2 151 765	89 782
Иное	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	27 776 676	27 017 386	759 290
Поручительства 2-й категории качества	0	15 103	(15 103)
Обеспечение, не учитываемое при формировании резерва	4 042 484	5 083 120	(1 040 636)
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	111 285 267	118 936 382	(7 651 115)
Физические лица, ВСЕГО	4 509 109	5 637 725	(1 128 616)
Обеспечение 1-й категории, ВСЕГО	3 200	124 514	(121 314)
Недвижимость	2 573 885	1 465 686	1 108 199
Оборудование	21 552	21 552	0
Автотранспорт	57 746	67 827	(10 081)
Товары в обороте	15 057	0	15 057
Иное	0	0	0
Поручительства	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	2 668 240	1 555 065	1 113 175
Обеспечение, не учитываемое при формировании резерва	1 188 392	2 687 530	(1 499 138)
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	649 277	1 270 616	(621 339)
ВСЕГО	149 906 749	161 214 489	(11 307 740)

Размер полученного обеспечения на 01.10.2017 г. составляет 149,9 млрд. руб., что на 11 млрд. руб. меньше, чем было получено на 01.01.2017 г.

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.

За 9 месяцев 2017 года Банк не реализовывал и не перезаклаживал обеспечение.

3.6.5. 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.

Общий объем просроченной задолженности в Банке и его доля в общем объеме активов по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 представлен в следующей таблице:

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная ссудная задолженность, ВСЕГО	3 611 199	7.0	1 592 878	2.9	2 018 321	4.1
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 314 074	6.5	1 278 602	2.4	2 035 472	4.1
<i>из них</i>						
- кредиты юр. лиц	3 296 612		1 276 140		2 020 472	
- кредиты ИП	17 462		2 462		15 000	
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0		0		0	
- физических лиц	297 125	0.6	314 276	0.6	(17 151)	0.0
<i>из них</i>						
- жилищные	0		0		0	
- ипотечные	128 471		78 076		50 395	
- автокредиты	11 532		11 875		(343)	
-иные потребительские ссуды	142 202		136 049		6 153	
-прочие требования, приравненные к ссудам	14 920		88 276		(73 356)	
2. Просроченные проценты (в т.ч. пени, штрафы, неустойки), ВСЕГО	196 350	0.4	198 250	0.4	(1 900)	0.0
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц	186 199		188 411		(2 212)	
- физических лиц	10 151		9 839		312	
3. Просроченная дебиторская задолженность, ВСЕГО	8 241	0.0	6 635	0.0	1 606	0.0
<i>в том числе</i>						
- расчеты с кредитными организациями	0		3 336		(3 336)	
- неполученные комиссии, госпошлины, судебные издержки и прочее	4 772		2 971		1 801	
- предварительная оплата ценностей, работ и услуг	3 378		283		3 095	
Общий объем активов	51 289 481	100.0	54 347 619	100.0	(3 058 138)	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	3 815 790	7.4	1 797 763	3.3	2 018 027	4.1

Просроченная задолженность в портфеле Банка на 86.9% представлена задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Просроченные условные обязательства кредитного характера отсутствуют.

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2017 г. изменился и составил 7.4% от общего объема активов (по состоянию на 01.01.2017 – 3.3%).

Относительно 01.01.2017 г. просроченная задолженность увеличилась на 4.1%, что в абсолютном выражении составило 2 018 млн. руб. Основное увеличение просроченной задолженности произошло за счет ссудной задолженности (на 4.1% и 2 018 млн. руб. соответственно).

Остальные изменения, произошедшие в сравнении с 01.01.2017 г., носят незначительный характер.

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 01.10.2017 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		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	3 611 199	100.0	1 592 878	100.0	2 018 321	-
из них по сроку:						
- до 30 дней	1 140 188	31.6	474 217	29.8	665 971	1.8
- от 31 до 90 дней	982 899	27.2	219 286	13.8	763 613	13.4
- от 91 до 180 дней	687 361	19.0	82 219	2.2	605 142	16.8
- свыше 180 дней	800 751	22.2	817 156	51.3	(16 405)	-29.1
в том числе:						
- ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	3 314 074	91.8	1 278 602	80.3	2 035 472	11.5
из них по сроку:						
- до 30 дней	997 835	27.6	428 277	26.9	569 558	0.7
- от 31 до 90 дней	930 636	25.8	65 000	4.1	865 636	21.7
- от 91 до 180 дней	673 087	18.6	39 600	2.5	633 487	16.1
- свыше 180 дней	712 516	19.7	745 725	46.8	(33 209)	-27.1
-ссуды физических лиц, всего	297 125	8.2	314 276	19.7	(17 151)	-11.5
в том числе						
- жилищные	0	0.0	0	0.0	0	0.0
из них по сроку:						
- до 30 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- от 31 до 90 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- свыше 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- ипотечные	128 471	3.6	78 076	4.9	50 395	-1.3
из них по сроку:						
- до 30 дней	83 319	2.3	15 696	1.0	67 623	1.3
- от 31 до 90 дней	44 073	1.2	62 380	3.9	(18 307)	-2.7
- от 91 до 180 дней	1 079	0.0	0	0.0	1 079	0.0
- свыше 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- автокредиты	11 532	0.3	11 875	0.4	(343)	-0.1
из них по сроку:						
- до 30 дней	2 588	0.1	2 571	0.2	17	-0.1
- от 31 до 90 дней	0	0.0	1 005	0.1	(1 005)	-0.1
- от 91 до 180 дней	1 041	0.0	2 582	0.2	(1 541)	-0.2
- свыше 180 дней	7 903	0.2	5 717	0.1	2186	0.1
-иные потребительские ссуды	142 202	3.9	136 049	8.5	6 153	-4.6
из них по сроку:						

- до 30 дней	56 446	1.6	27 673	1.7	28 773	-0.1
- от 31 до 90 дней	8 190	0.2	17 544	1.1	(9 354)	-0.9
- от 91 до 180 дней	12 154	0.3	40 037	2.5	(27 883)	-2.2
- свыше 180 дней	65 412	1.8	50 795	3.2	14617	-1.4
-прочие требования, приравненные к ссудам	14 920	0.4	88 276	5.5	(73 356)	-5.1
из них по сроку:						
- до 30 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- от 31 до 90 дней	0	0.0	73 357	4.6	(73 357)	-4.6
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- свыше 180 дней	14 920	0.4	14 919	0.9	1	-0.5
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	41 608 224	100.0	40 851 573	100.0	756 651	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	3 611 199	8.7	1 592 878	3.9	2 018 321	4.8
в том числе задолженность с просроченными сроками погашения до 30 дней	1 140 188	2.7	474 217	1.2	665 971	1.5

В структуре просроченной задолженности на 01.10.2017 г. наибольший удельный вес (32%) имеют ссуды с просроченным сроком погашения до 30 дней (ссуды с так называемой «технической» просроченной задолженностью, большая часть которой погашается в первые дни месяца). Рост в относительном выражении составил 1.8%. На 01.01.2017 г. наибольший удельный вес имели ссуды со сроком просрочки свыше 180 дней (51%). Снижение на отчетную дату в относительном выражении составило 29.1%.

Доли просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней и от 91 до 180 дней выросли за отчетный период на 13.4 и 16.8% соответственно.

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 Головной кредитной организации по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017:

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1.Реструктурированная задолженность, всего	13 076 945	100	12 728 696	100	348 249	-
в том числе						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 465 145	95	12 091 455	95	373 690	0
- физических лиц	611 800	5	637 241	5	(25 441)	0
из них						
- овердрафты	20 922	0	34 104	0	(13 182)	0
- автокредиты	4 092	0	0	0	4 092	0
- иные потребительские ссуды	586 786	5	603 137	5	(16 351)	0
2.Реструктурированная задолженность, всего	13 076 945	100	12 728 696	100	348 249	-
в том числе в разрезе географических зон						
Москва	6 047 305	46	7 901 966	62	(1 854 661)	-16
Санкт-Петербург	1 215 522	9	908 257	7	307 265	2
Краснодар	825	0	259 075	2	(258 250)	-2
Нижегород	825 903	6	1 048 176	8	(222 273)	-2
Красноярск	1 354 819	11	77 271	1	1 277 548	10
Владивосток	3 632 571	28	2 533 951	20	1 098 620	8
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	41 608 224	X	40 851 573	X	756 651	X
Реструктурированная задолженность, всего	13 076 945	31.4%	12 728 696	31.2%	348 250	0,3%

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля на 01.10.2017 г. составляет 31.4%, в сравнении с 01.01.2017 г. удельный вес почти не изменился.

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

Сумма реструктурированных ссуд, предоставленных ФЛ, снизилась в абсолютном выражении, и

уменьшение составило 25 млн. руб.

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ЮЛ и ИП, в анализируемом периоде не изменилась, при этом увеличение в абсолютном выражении составило 374 млн. руб.

3.6.6. 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 III квартале 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 01.10.2017		на 01.01.2017		на 01.10.2017	на 01.01.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2017
	собственн ые требовани я	приобрете нные права требовани й третьих лиц	собств енные требов ания	приобрете нные права требовани й третьих лиц				
Ипотечные кредиты физические лица (портфель однородных ссуд)	0	872 769	0	1 053 518	1 079	0	16 319	20 588
Ипотечные кредиты физические лица	0	0	0	2 940	0	2 940	0	894
Банковская гарантия	0	12 589	0	0	12 589	0	12 589	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	497 600	0	521 342	0	0	0	34 832	36 494
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	602 193	0	445 411	0	5 217	0	195 981	93 536
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	7 078	0	7 166	7 078	7 166	831	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	6 709	0	734	0	597	734	2 575	734
Кредиты юридических лиц	0	375 000	0	450 000	0	0	0	5 889
ИТОГО	1 106 502	1 267 436	967 487	1 513 624	26 560	10 840	263 127	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 III квартал 2017 года в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде:

Ипотечные кредиты физические лица (портфель однородных ссуд)	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	(221 019)
Кредиты юридическим лицам	(2 789)
Кредиты физическим лицам	(58 768)
Межбанковские кредиты	0
ИТОГО	(282 576)

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 2017 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:

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 01.07.2017	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	55 366	41 046
Ипотечные кредиты		0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)		0
Кредиты малому и среднему бизнесу	179 935	722 179
Кредиты физических лиц	1 610	286 573
Кредиты юридических лиц	7 289	13 611
Итого	244 200	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 Инструкцией Банка России № 180-И в разрезе видов активов на отчетную дату и на начало отчетного года представлены в следующей таблице (коэффициент риска (Кр) =100%):

Вид актива	Собственные требования, уступленные		Права требования третьих лиц				Финансовый результат	
			приобретение		обратная продажа			
	на 01.10.2017	на 01.01.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	0	9 696	1 034 516	91 173	41 046	0	0
Банковская гарантия	0	0	12 589	0	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	506 804	1 217 781	0	7 535	0	0	(221 019)	(55 879)
Кредиты юридическим лицам	80 283	13 611	0	450 000	0	0	(2 789)	0
Кредиты физическим лицам	482 013	287 394	0	0	0	0	(58 768)	(15 985)
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1 069 100	1 518 786	22 285	1 492 051	91 173	41 046	(282 576)	(71 864)

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 Банка России № 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 01.10.2017	на 01.01.2017
I	0	0
II	0	0
III	0	0
IV	2 110 811	2 322 976
V	0	0

3.6.7. 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.

Информация о величине кредитного риска по ПФИ, определенного как сумма величины текущего и потенциального рисков, представлена в нижеследующей таблице на 01.10.2017:

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 №180-И
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	631 231	0	6 312	6 312	6 312
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	6 312	6 312

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

3.7. Риск секьюритизации

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

3.8. 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 01.10.2017 – 1 900 923 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 (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 дней), за исключением 1% таких максимальных снижений.

Совокупная величина возможных убытков по портфелю ценных бумаг, рассчитанная по методологии VaR с доверительной вероятностью 99%, горизонтом прогноза 14 дней по состоянию на 01.10.2017 составляет 64,4 млн. руб.

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 01.10.2017 представлены следующим образом:

Портфель долговых обязательств	Стоимость портфеля, млн. руб.	Снижение стоимости портфеля при повышении доходности на 100 базисных пунктов, млн. руб.
Еврооблигации	3 380,6	-180,5

Эмитент/финансовый инструмент	ISIN	Валюта финансового инструмента	Рыночная стоимость, руб.	Изменение стоимости бумаг при изменении доходности на 100 базисных пунктов, руб.
Минфин России, государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	XS0504954347	USD	62 799 535	-1 487 900
	XS0767473852	USD	264 277 190	-27 695 648
Gaz Capital S.A., еврооблигации	XS0805570354	USD	61 399 401	-2 402 186
	XS0885736925	USD	298 437 773	-19 552 881
	XS0906949523	EUR	696 961 968	-41 857 336
Veb Finance PLC, еврооблигации	XS0993162683	USD	254 502 271	-11 794 566
	XS0893212398	EUR	1 062 091 052	-48 781 200
Rosneft Int Finance Ltd, еврооблигации	XS0861981180	USD	293 379 860	-10 654 684
RZD Capital Plc, еврооблигации	XS1041815116	EUR	240 212 464	-11 391 356
	XS0919581982	EUR	146 578 550	-4 931 973

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 01.10.2017 – 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 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 процента. Величина валютного риска на 01.10.2017 – 101 859,3 тыс. руб., что составляет менее 2% от величины капитала.

Основной методикой стресс – тестирования является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Банк проводит всесторонний анализ влияния изменения курсов валют на основные показатели деятельности Банка, в том числе на нормативы достаточности капитала. В процессе стресс-тестирования выделяются следующие факторы, на которые потенциально может повлиять изменение курсов валют:

- переоценка дисбаланса активов и пассивов в отдельной валюте;
- переоценка резервов по валютным кредитам;

- переоценка величины валютных активов под риском, используемых в расчете нормативов достаточности капитала.

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

- сценарий №1 базируется на определении курсов иностранных валют при условии снижении стоимости нефти до 40\$ долларов за баррель при сохранении текущей структуры валютных поступлений

- 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 3 года о максимальных изменениях курсов за выбранный период времени (14 календарных дней) с заданной вероятностью (99%).

В случае реализации Сценария №1 влияние на прибыль (убыток) составит - 85,8 млн. руб.

При изменении курсов валют в соответствии с VAR-анализом (Сценарий №2) при росте курсов валют влияние на прибыль (убыток) составит - 69,9 млн. руб., при падении курсов валют +40 млн. руб.

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.

3.9. 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.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует стандартизированный подход: ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня 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

№ 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 исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, оценочного срока их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки.

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.10.2017

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							1 976 563
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	648	944	197 686	0	0	265 734
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 654 192	7 158 255	4 659 223	9 670 242	10 021 714	1 483 779	1 684 822
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 170 595	6 696 798	4 514 685	8 911 068	8 701 635	213 611	1 102 953
- физических лиц, всего, из них:	400 363	461 457	144 538	759 174	1 320 079	1 270 168	188 614
Вложения в долговые обязательства	327 310	5 006	4 861	119 489	64 545	254 549	4 097 448
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	6 224 346
Основные средства и нематериальные активы	286	9 741	2 498	4 465	318	534	1 116 437
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	631 231	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)	3 356 669	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 969 688	7 173 650	4 667 526	9 991 882	10 086 577	1 738 862	15 365 350
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	78	158	233	24 170	0	0	11 715
- на корреспондентских счетах	78	158	233	24 170	0	0	11 715
- межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 033 149	3 666 033	4 511 878	10 082 925	11 751 190	0	6 428 883
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 055	31 766	33 726	629 458	69 476	0	6 304 222
депозиты и юридические лиц	1 951 595	257 209	139 634	463 153	153 390	0	10
вклады (депозиты) физических лиц	4 074 222	3 300 036	4 302 398	8 923 734	9 049 025	0	2 097
Выпущенные долговые обязательства	1 059 032	500 127	713 406	2 709 185	965 322	1 000 114	0
Прочие пассивы	223	238	951	1 022	156	0	142 455
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 834 430
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	638 186	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)	3 355 790	16 449	18 396	48 598	67 930	19 140	x

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 086 458	4 183 005	5 244 864	12 865 900	12 784 598	1 019 254	10 417 483
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(3 116 770)	2 990 645	(577 338)	(2 874 018)	(2 698 021)	719 608	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	(59 736)	49 842	(7 217)	(14 370)	0	x	x
- 200 базисных пунктов	59 736	(49 842)	7 217	14 370	0	x	x
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	0.7	1.0	1.0	0.9	x	x	x

С целью ограничения процентного риска установлен порядок расчета показателя процентного риска и его лимит.

Значение показателя процентного риска на 01.10.2017 в целом по Банку по всем валютам по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, - 1%, уровень процентного риска при данном значении - «приемлемый».

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка проводится 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 валют на 01.10.2017:

<u>Наименование валюты</u>	<u>Сценарий изменения процентных ставок</u>	<u>Прибыль/убыток, тыс. руб.</u>
<u>Все виды валют</u>	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(31 480.74)
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	31 480.74
<u>Российские рубли</u>	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(64 103.92)
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	64 103.92
<u>Доллары США</u>	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	30 656.67
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(30 656.67)
<u>Евро</u>	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	2 461.34
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(2 461.34)

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;
- 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.

Оценка процентного риска осуществляется регулярно, ее результаты доводятся до Руководства Банка в порядке и сроки, предусмотренные внутрибанковскими документами.

3.10. Операционный риск

Внутренние и внешние факторы (причины) операционного риска:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Головной кредитной организации (в т.ч. на нарушение штатного функционирования технической инфраструктуры);
- несовершенство организационной структуры Головной кредитной организации 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;

- сбой в функционировании систем и оборудования;
- 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 имеющихся, 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 Банка 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 анализа Аналитической базы данных о понесенных операционных убытках предоставляются Правлению Банка.

Правление Банка оценивает достигнутый уровень управления операционным риском в Группе, 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.

Головная кредитная организация 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;
- 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 Группы, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

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

Для всесторонней оценки уровня операционного риска Банком также используется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска, включаемого в расчет капитала».

Сведения о величине операционного риска, покрываемого капиталом:

<u>Наименование показателя</u>	<u>Данные на отчетную дату, тыс. руб.</u>
Операционный риск	634 886
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего,	4 026 026
в том числе:	
- чистые процентные доходы	2 607 277
- чистые непроцентные доходы	1 419 670

3.11. 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.

С целью снижения риска потери ликвидности Банк использует следующие основные принципы и методы:

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.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством контроля соблюдения показателей и лимитов, ограничивающих риск ликвидности.

На ежедневной основе рассчитываются нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

Для анализа значения нормативов ликвидности, показателя концентрации кредитного риска, поддержания их в пределах допустимых значений, недопущения дальнейшей тенденции ухудшения и управления риском ликвидности, ведется регулярный мониторинг текущих и прогнозируемых значений нормативов.

Значения нормативов и результаты мониторинга регулярно доводятся до членов Правления, Кредитного комитета и Руководителей отдельных структурных подразделений для оценки риска ликвидности и принятия управленческих решений.

На ежемесячной основе рассчитывается показатель краткосрочной ликвидности.

Данный показатель рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 30.05.14г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» и предоставляется в Банк России для мониторинга состояния ликвидности Банка.

Ежемесячно осуществляется измерение ликвидности по основным валютам и совокупно по всем валютам с целью выявления разрыва между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

Распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования и погашения по всем валютам на 01.10.2017⁴:

Наименование показателя	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	свыше 1 года	не установлено	Итого
Денежные средства	1 976 563	0	0	0	0	1 976 563
Средства в Центральном Банке РФ	3 332 948	88 335	109 815	115 703	0	3 646 801
в т.ч. обязательные резервы	68 370	88 335	109 815	115 703	0	382 223
Средства в кредитных организациях	407 300	14 350	0	0	0	421 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 540 087	8 914 802	10 363 435	14 269 926	789 466	36 877 716
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 380 640	0	0	0	1 043 885	4 424 525
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1 043 885	1 043 885
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	110 347	0	0	110 347
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	610	610
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	141 817	141 817
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 130 762	1 130 762
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	1 973 507	0	1 973 507
Прочие активы	160 076	0	0	0	425 107	585 183
Всего активов	11 797 614	9 017 487	10 583 597	16 359 136	3 531 647	51 289 481
Кредиты Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	35 415	0	0	0	0	35 415
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 754 113	7 006 506	8 615 624	10 708 551	0	39 084 794
в т.ч. вклады физических лиц	5 087 423	6 573 004	8 171 306	8 609 415	0	28 441 148
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 955	0	0	0	0	6 955
Выпущенные долговые обязательства	1 033 568	1 133 347	2 478 127	1 709 118	0	6 354 160
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	369 323	424 620	204 560	96 340	45 547	1 140 390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	833 337	833 337
Всего пассивов	14 199 374	8 564 473	11 298 311	12 514 009	878 884	47 455 051
Чистый разрыв ликвидности	(2 401 760)	453 014	(714 714)	3 845 127	x	x
Совокупный разрыв ликвидности	(2 401 760)	(1 948 746)	(2 663 460)	1 181 667	x	x

⁴ В портфеле Банка высоколиквидные ценные бумаги, могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени, являются ликвидными активами, указаны в сроке «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения отнесены в срок «Не установлено».

Ежеквартально осуществляется оценка риска потери ликвидности в соответствии с утвержденной методикой анализа риска потери ликвидности: анализируются динамика за квартал обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, структура привлеченных средств Банка, показатели оценки ликвидности Банка в соответствии с указанием Банка России Указанием ЦБР от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения Банков».

Для обеспечения своевременного выполнения обязательств Банка перед своими кредиторами и клиентами и как инструмент регулирования риска ликвидности Банк создает резерв ликвидности (буфер ликвидности). Резерв ликвидности формируется с учетом срочности и качества активов, пассивов и внебалансовых обязательств Банка, а также волатильности пассивов.

В состав резерва ликвидности входят:

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

Портфель состоит из высоколиквидных ценных бумаг, имеющих котировки активного рынка, в случае необходимости указанные инструменты можно использовать для обеспечения сделок по привлечению краткосрочных средств с целью фондирования временных разрывов ликвидности.

На ежемесячной основе осуществляется расчет показателя достаточности имеющегося буфера ликвидности.

Информацию о состоянии ликвидности и результаты стресс – тестирования Банка доводится до исполнительных органов и Совета Директоров Банка.

В случае устойчивого ухудшения нормативов ликвидности и существенных ухудшений состояния ликвидности информация незамедлительно доводится до Правления Банка и Совет директоров.

Правление Банка в случае необходимости разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности и выносит его на рассмотрение Совету Директоров.

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 активов и 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.

3.12. Стратегический риск

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Головной кредитной организацией 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. Страновой риск

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

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. руб.

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	198 289	32 186
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	331 978	30
2.1	банкам-нерезидентам	0	30
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	331 978	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 053 563	2 171 644
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 053 563	2 171 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 005 023	6 195 346
4.1	банков-нерезидентов	55 980	29 239
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 783 051	5 535 905
4.3	физических лиц - нерезидентов	165 992	630 202

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».

Перечень информации, отнесенной к банковской тайне и конфиденциальной информации банковской Группы, определен Положением о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию в ББР Банке (АО), и основных мерах по организации ее защиты.

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>).

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 ноября 2017 года



Ларина Т.О.

Арван Е.Б.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2017 года

Кредитной организации
ББР Банк (акционерное общество)
/ ББР Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(Головной кредитной организации банковской группы)
121099 г.Москва, 1-й Николоцеловский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.2	4.5	6.0	5.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.2	6.0	9.2	9.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.2	8.0	11.0	9.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	446.8	567.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н5.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по миссидерам Банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н17), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	15.5	19.2
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной величины риска по кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на кредитное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		51289481
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фиуцшнарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6312
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательства кредитного характера		5092018
7	Прочие поправки		622403
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итог		55765408

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		50710508.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принятых в уменьшение величины источников основного капитала		32463.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог		50678045.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6312.00
6	Поправка на размер номинальной суммы		в соответствии

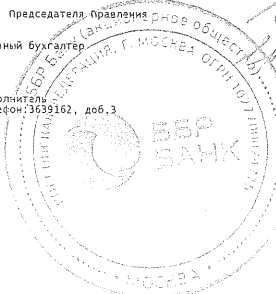
	предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащего списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно	
7	уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00	
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00	
10	уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	6312.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
16	Требования 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 (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	6964572.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1872554.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	5092018.00	
Капитал риска			
20	Основной капитал	5598437.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	55776375.00	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	3.2	10.04

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	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
высококачественные ликвидные активы								
1	высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ожидаемые притоки денежных средств								
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	прочие притоки							
20	суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
суммарная скорректированная стоимость								
21	ВЛА – за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Зам. Председателя Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 3639162, доб.3

Ларина Т.О.
Арван Е.С.
Красенькова Т.В.



Банковская отчетность		
Код территории (по ОКТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	135385723	2929

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации
ББР Банк (акционерное общество)
/ ББР Банк (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
121099 г. Москва, 1-й Николоценовский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	1449600.0000	x	1449600.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	1449600.0000	x	1449600.0000	x
1.2	привилегированными акциями			x		x
2	нераспределенная прибыль (убыток):	6	2209665.0000	x	1817331.0000	x
2.1	прошлых лет	6	1703957.0000	x	1477121.0000	x
2.2	отчетного года	6	505708.0000	x	340210.0000	x
3	Резервный фонд	6	22500.0000	x	22500.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3681765.0000	x	3289431.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Ненатуральные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	25970.0000	6493.0000	14855.0000	9904.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6				
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы лексционного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
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 сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
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, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению 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 22 и строк 26, 27)	6	25970.0000	x	14855.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		3655795.0000	x	3274576.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	6	1949135.0000	x	1882791.0000	x
31	классифицируемые как капитал			x		x
32	классифицируемые как обязательства	6	1949135.0000	x	1882791.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			x		x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1949135.0000	x	1882791.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	6493.0000	x	9904.0000	x

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6493.0000	X	9904.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	6	6493.0000	X	9904.0000	X
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, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6	6493.0000	X	9904.0000	X
44	добавочный капитал, итог (строка 36 + строка 43)		1942642.0000	X	1872887.0000	X
45	основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)		5598437.0000	X	5147463.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1153222.0000	X	279763.0000	X
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	1153222.0000	X	279763.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентами			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочитств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	дополнительный капитал, итог (строка 51 + строка 57)		1153222.0000	X	279763.0000	X
59	собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	6	6751659.0000	X	5427226.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6493.0000	X	9904.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		61045776.0000	X	57376491.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		61039283.0000	X	57366587.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		61246065.0000	X	57573369.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	5.9886	X	5.7072	X
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	9.1719	X	8.9729	X
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	11.0238	X	9.4266	X
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6	1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	6	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	базовый капитал, доступный для направления на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников					

	Базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к отчетности по форме 0409080.

Раздел 2. Сведения о величине 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		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3	37029454	33987699	26686125	37991339	35281447	26906275
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7116673	7116553	0	7140024	7132752	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5460135	5460135	0	3721013	3721013	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, 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:	9.3	107477	107438	21488	1547490	1542709	308542
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом 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 или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4115	4115	823	15710	15710	3142
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.3	194143	194143	97072	16506	16506	8253
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		194143	194143	97072	16506	16506	8253
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9.3	29611161	26569565	26569565	29287319	26589480	26589480
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		25778607	23038665	23038665	24702077	22338244	22338244
1.4.2	судная задолженность физических лиц		1505916	1488680	1488680	1678047	1553134	1553134
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	608800	605436	222661	948641	944320	253604
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		15216	15074	7537	24231	23502	11751
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		190298	187816	131471	228060	225819	158073
2.1.3	требования участников клиринга		368252	368252	71650	658269	658269	70263
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	15633246	13609567	19754501	12980155	11278667	16199916
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2226214	1993458	2192803	2589298	2423004	2665305
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		993596	925844	1203597	549553	510474	663616
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11993120	10427854	15641778	9543032	8075152	12112728
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		141817	141817	354542	103684	103684	259210
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	9.3	12522	10787	15885	3157	2423	6444
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		94121	8535	9389	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		165	161	225	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2945	2091	6271	2681	1988	5965
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.3	8223026	7389689	4714664	9491909	9077962	6153667
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6056486	5303467	4704573	6532586	6294544	6143932
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	116	92	46
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		50458	50458	10091	48445	48445	9689
4.4	по финансовым инструментам без риска		2116082	2035764	0	2910762	2734881	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	9.3	631231		6312	685136		68511

Кодификация активов В 139-0-рис производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России В 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.

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 2.3. 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, (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.7	634866.0	532223.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.7	4232440.0	3548167.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	9.7	2551011.0	2184601.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	9.7	1681429.0	1363566.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.4	1900923.4	1386017.5
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	9.4	152073.4	110881.1
7.1.1	Общий		103216.4	76134.8
7.1.2	Специальный		48857.0	34746.3
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый 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:	9.4	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:	9.4	0.5	0.3
7.4.1	Основной товарный риск		0.4	0.2
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.1	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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный 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:	5.1	5904516	1074134	4830382
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	4928167	580902	4347265
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	5.1	143012	73842	69170
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	833337	413390	413947
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации 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				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 183-П		по решению уполномоченного органа			
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	11543189	41.68	4810793	15.34	1771207	-26.34	-3039586
1.1	Ссуды	9921185	40.58	4026098	16.70	1656678	-23.88	-2369420
2	Реструктурированные ссуды	6501127	17.41	1132119	6.40	416145	-11.01	-715974
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 займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	371817	28.04	104240	12.49	46457	-15.55	-57783
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	251315	30.87	77572	15.13	38022	-15.74	-39550
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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2397429	49.36	1183261	10.73	257229	-38.63	-926032

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	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, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	Основной капитал, тыс.руб.		5598437.0	5802102.0	5545739.0	5147463.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		55776375.0	55194065.0	54115312.0	55698127.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	10.0	10.5	10.3	9.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Уровень капитала, в который включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1 БЕР Банк (АО)	101029298	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	100	100 тыс. Российских рублей
2	2 БЕР Банк (АО)	101029298	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	150	150 тыс. Российских рублей
3	3 БЕР Банк (АО)	101029298	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1000	1000 тыс. Российских рублей
4	4 БЕР Банк (АО)	101029298	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	400	400 тыс. Российских рублей
5	5 БЕР Банк (АО)	101029298	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	40000	40000 тыс. Российских рублей
6	6 БЕР Банк (АО)	1010292980050	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	168350	168350 тыс. Российских рублей
7	7 БЕР Банк (АО)	1010292980070	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	240000	240000 тыс. Российских рублей
8	8 Globalone Holding Ltd	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	580169	10000 тыс. Долларов США
9	9 Globalone Holding Ltd	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	684483	10000 тыс. Евро
10	10 Racast Investments Limited	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	684483	10000 тыс. Евро
11	11 БЕР Банк (АО)	401029298	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	987796	17026 тыс. Долларов США

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного погашения (погашения) инструмента, согласованного с банком России	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права (погашения)	Тип ставки инструмента	Ставка	Наличие условия выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих выплату по инструментам или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	акционерный капитал	18.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	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	нет	полностью по У	нет
3	акционерный капитал	04.12.1996	бессрочный	без ограничения срока	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	нет	полностью по У	нет

9	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров. Закондательно. Значение: "полностью или частично"	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. Законодательно. Значение: "полностью или частично"	в течение любых 30 последовательных операционных дней	Итого уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней
10	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров. Закондательно. Значение: "полностью или частично"	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. Законодательно. Значение: "полностью или частично"	в течение любых 30 последовательных операционных дней	Итого уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней
11			Общее собрание акционеров. Закондательно. Значение: "полностью или частично"	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. Законодательно. Значение: "полностью или частично"	в течение любых 30 последовательных операционных дней	Итого уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней
12			Общее собрание акционеров. Закондательно. Значение: "полностью или частично"	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. Законодательно. Значение: "полностью или частично"	в течение любых 30 последовательных операционных дней	Итого уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	условие о прекращении о бязательств действует д о восстановления значен ия норматива достаточн ости базового капитала К редитной организации - эмитента до уровня не н иже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов	не применимо	да	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 5449783, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2402653;
- 1.2. изменения качества ссуд 2041314;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 137479;
- 1.4. иных причин 868337.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4868881, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1371;
- 2.2. погашения ссуд 2437494;
- 2.3. изменения качества ссуд 1339318;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 48339;
- 2.5. иных причин 1042159

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности
Телефон: 3639162, доб.3

10.11.2017
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 61201

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):30997
Подраздел 2.1 (2):34147
Подраздел 2.1 (3):1005
Подраздел 2.2 :2673
Подраздел 2.3 :8102
Подраздел 2.4 :17915

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :8650
Подраздел 3.2 :27977
Подраздел 3.3 :6468
ф.0409808 Раздел 4 :7432
ф.0409808 Раздел 5 :7937
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
Справочно :9843

Версия файла описателей (.PAK): 31.10.2017

