

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И  
КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПО ИТОГАМ 3-ГО КВАРТАЛА 2016 ГОДА**

**1. Введение.**

Пояснительная информация подготовлена 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».

В пояснительной информации используются данные из консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и отчетности по форме 049813 «сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленных Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной информации показатели представлены на 01.10.2016 года.

**2. Сведения общего характера о деятельности Группы.**

**2.1. Сведения о составе группы**

ББР Банк (АО) (далее – Банк) является головной кредитной организацией банковской группы ББР Банк (АО).

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 (адрес): 121099, Российская Федерация, Москва, 1-й Николоцелевский переулок, д.6, стр. 1.

В состав банковской группы входят следующие участники:

- Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции» (далее – ООО «Проминвестиции»). Доля ББР Банка (АО) в уставном капитале ООО «Проминвестиции» составляет 100%.

Местонахождение участника ООО «Проминвестиции» (адрес): Российская Федерация, Москва, проезд Копоменский, д.8, корп.5, ком.3, офис 31.

Уставный капитал в сумме 153 837 тыс. рублей с долей участия ББР Банка (АО) в размере 100% зарегистрирован 02.09.2016 года. Объем вложений ББР Банка (АО) по состоянию на 01.10.2016 составил 155 000 тыс. рублей.

- Общество с ограниченной ответственностью «Лимони» (далее – ООО «Лимони»). Доля ББР Банка (АО) в уставном капитале ООО «Лимони» составляет 100%.

Местонахождение участника ООО «Лимони» (юридический адрес): Российская Федерация, Москва, ул. Ферсмана, д.1, корп.1.

Уставный капитал в сумме 600 тыс. рублей с долей участия ББР Банка (АО) в размере 100% зарегистрирован 19.09.2016 года. Объем вложений ББР Банка (АО) по состоянию на 01.10.2016 составил 173 167 тыс. рублей.

- Общество с ограниченной ответственностью «Балтия+» (далее – ООО «Балтия+»). Доля ББР Банка (АО) в уставном капитале ООО «Балтия+» составляет 99%.

Местонахождение участника ООО «Балтия+» (адрес): Российская Федерация, Московская область, район Красногорский, город Красногорск, ул. Комсомольская, д.23.

Уставный капитал в сумме 9,9 тыс. рублей с долей участия ББР Банка (АО) в размере 99% зарегистрирован 26.09.2016 года. Объем вложений ББР Банка (АО) по состоянию на 01.10.2016 составил 750 000 тыс. рублей.

- Общество с ограниченной ответственностью «Тамко Пыталово» (далее – ООО «Тамко Пыталово»). Доля ООО «Балтия+» в уставном капитале ООО «Тамко Пыталово» составляет 99%.

Местонахождение участника ООО «Тамко Пыталово» (адрес): Российская Федерация, Псковская область, район Пыталовский, город Пыталово, ул. Белорусская, д.24.

Уставный капитал в сумме 9,9 тыс. рублей с долей участия ООО «Балтия+» в размере 99% зарегистрирован 03.07.2009 года.

**2.2. Общие положения**

ББР Банк (АО) не составляет консолидированную отчетность по состоянию на 01.10.2016, так как участники группы не осуществляют финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом,

деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы).

## **2.3. Сведения об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность. Информация о направлениях деятельности банковской группы.**

Российская экономика сильно зависит от мировых цен на сырьевые товары; проводимые структурные реформы недостаточны для повышения эффективности не экспортных секторов. Падение цен на нефть и геополитическая напряженность в отношениях между Россией и странами Запада также обусловили повышение волатильности валютного курса и ослабление доверия иностранных и российских инвесторов к российской экономике, о чем свидетельствует значительный отток капитала из России.

Отраслевые риски банковского сектора России остаются более высокими. Чем аналогичные риски большинства сопоставимых развивающихся рынков. Доступ к внешним рынкам капитала ограничен вследствие экономических санкций. Волатильность депозитов сохраняется, а доля депозитов, номинированных в иностранной валюте, остается высокой. Небольшие и средние банки особенно уязвимы для рисков, связанных с оттоком депозитов, ввиду высокой концентрации их ресурсной базы.

Российский банковский сектор получает значительную поддержку ликвидности от государства, которая способствует сохранению стабильности банковского сектора, но в то же время свидетельствует об усилении зависимости банков от государственного финансирования для покрытия структурного разрыва в фондировании.

Нестабильная внешнеполитическая ситуация и значительное ухудшение торгово-экономических отношений с Украиной. С Западом в связи с проведением санкционной политики в отношении Российской Федерации делают прогноз развития торговли неопределенным.

По оценке Минэкономразвития России индекс ВВП в сентябре показал отрицательную динамику, снизившись в годовом выражении на 0,7%.

В промышленном производстве ситуация ухудшилась, сократился рост в отраслях лесопромышленного комплекса, в химическом производстве, в металлургическом производстве.

По прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов в промышленности усилятся негативная динамика, но с ростом инвестиционного спроса наибольшие темпы роста будут характерны для отраслей машиностроения, отраслей, связанных с производством товаров инвестиционного назначения, производстве пищевых продуктов.

Основная деятельность ББР Банка (АО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляющей по основным бизнес-направлениям (бизнес-линиям): кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, привлечение депозитных ресурсов, привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования, оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, казначейские операции и операции на валютном рынке, работа с ценными бумагами.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

## **3. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.**

### **3.1. Информация о рисках Группы**

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.

### **3.2. Основные виды рисков и источники их возникновения.**

Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления рисками, т.к. от их своевременной идентификации и мероприятий по минимизации зависит бизнес Банка.

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

Кредитный риск - риск возникновения у группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для группы являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банка, 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 открытых Банком 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 Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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 Банком 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 Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, 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 Банка (стратегическое управление), и выражющихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка.

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

### 3.3. Информация о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы.

Ключевая роль в процессе управления рисками в банковской группе ББР Банк (АО) принадлежит головной кредитной организации ББР Банк (АО).

Структура системы управления рисками Банка в части распределения полномочий, ответственности и подотчетности подразделений Банка, определяется исходя из характера и масштаба проводимых Банком операций.

Совет директоров:

- утверждает общую политику по управлению банковскими рисками, направленную на ограничение банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка внутрибанковских правил и процедур, необходимых для соблюдения внутрибанковских документов по управлению банковскими рисками;

- регулярная оценивает эффективность утвержденных внутренними документами процедур управления всеми существенными для Банка рисками.

Правление осуществляет:

- общее управление рисками в рамках политики, установленной Советом директоров;

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

- оценка качественных параметров степени рисков, принятых на себя Банком, разработка мероприятий по их минимизации, ограничений на объемы, виды рисков, методов их оценки и регулирования.

Кредитный комитет осуществляет следующую деятельность:

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

- определяет цели и принципы проведения активных операций Банка на межбанковском и валютном рынках, а также рынке ценных бумаг;

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

- принимает решения об установлении лимитов кредитования (в т. ч. всех параметров) на контрагентов Банка;

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

- регулярно (не реже 1 раза в месяц) на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок оценивает финансовое состояние Банка с точки зрения принятых рисков;

- принимает решения о признании задолженности контрагентов перед Банком проблемной;

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

- выполняет иные функции, связанные с вопросами кредитной политики в Банке, а также проведением активных операций Банка на межбанковском и валютном рынках, рынке ценных бумаг.

Малые кредитные комитеты принимают решения о проведении операций в рамках полномочий, установленных Положениями о данных кредитных комитетах.

С целью управления банковскими рисками в Банке создано два структурных подразделения:  
Управление рисков и Управление кредитных рисков.

Данные подразделения являются независимыми от структурных подразделений Банка, осуществляющих какие – либо операции и сделки, несущие риск потерь.

Их деятельность 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 Управления осуществляют следующие функции:

- реализация правил и процедур управления банковскими рисками;
- анализ и оценка банковских рисков (выявление и классификация банковских рисков и типичных возможностей понесения Банком потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, определение внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на банковские риски);
- 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;
- постоянный мониторинг действующего законодательства для своевременного отражения изменений в нормативных документах, разрабатываемых и сопровождаемых Управлением;

- 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.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление и оценку комплаенс - риска (регуляторного риска);
- мониторинг эффективности управления регуляторным и репутационным риском;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного и репутационного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным и репутационным риском структурным подразделениям Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного и репутационного риска в Банке;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным и репутационным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Другие подразделения и сотрудники Банка:

- реализация политики управления рисками в рамках выполнения своих должностных обязанностей, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков;
- незамедлительное информирование руководителей подразделений и Председателя Правления Банка при обнаружении фактов превышения установленного уровня рисков, обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

#### 4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования.

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 400 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:

<u>Наименование валюты</u>	<u>Сценарий изменения процентных ставок</u>	<u>Прибыль/убыток, тыс. руб.</u>
Все виды валют	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	- 201 773,86 201 773,86
Российские рубли	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	- 199 433,29 199 433,29
Доллары США	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	- 43 824,35 - 43 824,35
Евро	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	- 45 696,81 45 696,81

#### 5. Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы, процедуры и способы контроля за раскрытием информации в банковской группе.

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 03.12.2012 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»;
- Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-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».

## 6. Перечень информации, отнесенной к банковской тайне и конфиденциальной информации банковской группы

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 на официальном сайте банка в сети Интернет.

## 7. Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала банковской группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк должен разработать и внедрить систему управления рисками и капиталом, позволяющую устанавливать значение величины собственных средств Банка, достаточных для покрытия количественных и качественных рисков, присущих деятельности Банка с 01.01.2017. На уровне группы данная система управления рисками и капиталом должна быть внедрена с 01.01.2018.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Руководством Группы.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2016 года	2015
Основной капитал	4 972 595	2 922 692
Дополнительный капитал	416 288	2 322 771
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>5 388 883</b>	<b>5 245 463</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>9,8</b>	<b>12,3</b>

В течение 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

## 8. Информация об управлении рисками и капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Стратегия Банка предусматривает поступательное увеличение собственных средств (капитала).

Детализация и изменение компонентов собственных средств (капитала) Банка, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также о показателе финансового рычага 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)».

Общая стратегия управления рисками включает в себя:

- определение задач управления рисками;
- определение допустимого соотношения уровня принимаемого риска и прибыльности операции;
- оценку и анализ уже существующих элементов системы управления рисками, методик анализа, оценки и контроля рисков;
- выработка рекомендаций по установлению качественных и количественных ограничений риска.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки).

При выработке стратегии определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, определяются риски, контролируемые Банком, и неподконтрольные ему. В отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски и до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимает ли Банк эти риски или необходимо сократить объемы рискового бизнеса или выйти из него вообще.

Создание единой системы анализа рисков и управления ими основывается на детально разработанной нормативной базе и надежной информационной системе, обеспечивающей наблюдение и контроль за банковскими процессами, проходит при участии всех заинтересованных подразделений и контролируется органами управления Банка.

В качестве стратегических направлений развития системы управления рисками Банк выделяет:

- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- развитие методик анализа и оценки уровня рисков;
- развитие системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- совершенствование системы ограничений потенциальных потерь при помощи системы лимитов, дальнейшее совершенствование системы лимитов с целью ее соответствия операциям, проводимым Банком;
- развитие системы мотивации персонала с учетом уровня принимаемого риска и возможности влияния каждого работника на итоговый уровень риска.

Управление рисками направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с принятой и закрепленной документально политикой Банка, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Общая направленность политики Банка 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;
- развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками.

Банк организует процесс управления рисками с учетом основных методов минимизации рисков:

- идентификация – выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения;
- лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск в определенном объеме. Установление и пересмотр лимитов происходит на регулярной основе;
- оценка и мониторинг как метод управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

Оценка и мониторинг позволяют отладить взаимодействие различных структурных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа его динамики, а также разработать формы отчетов. Оценка и мониторинг проводятся на регулярной основе;

- диверсификация рисков - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров;

- хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

- создание резервов на возможные потери под возможное обесценение активов в целях обеспечения финансовой надежности;

- страхование рисков – перенос неблагоприятных финансовых последствий от реализации соответствующих рисков на стороннее лицо (страховщика);

- использование обеспечения исполнения обязательств в виде залогов, страховых покрытий рисков, поручительства или гарантий третьих лиц и т.д.

## 8.1. Управление кредитным риском

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 кредитуемых 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 (перекос 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. № 139-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 № 139-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 № 139-И;

– **Норматив Н9.1** - максимальный размер кредитов, банковских гарантов и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантов 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 № 139-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 № 139-И.
- Информация представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Сумма, тыс. руб.	Эмитент	Вид экономической деятельности эмитента	Страна	Срок погашения	Размер купона, % годовых
Еврооблигации	69 588	Министерство финансов РФ	Управление финансовой и фискальной деятельностью	РОССИЯ	29.04.2020	5.00
Еврооблигации	301 336	Министерство финансов РФ	Управление финансовой и фискальной деятельностью	РОССИЯ	04.04.2042	5.625
Еврооблигации	320 771	GAZ CAPITAL S.A.	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ЛЮКСЕМБУРГ (страна ОЭСР)	06.02.2028	4.95
Еврооблигации	66 780	GAZ CAPITAL S.A.	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ЛЮКСЕМБУРГ (страна ОЭСР)	19.07.2022	4.95
Еврооблигации	536 315	GAZ CAPITAL S.A.	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ЛЮКСЕМБУРГ (страна ОЭСР)	21.03.2025	4.364
Еврооблигации	319 360	Rosneft International Finance Limited	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ИРЛАНДИЯ (страна ОЭСР)	06.03.2022	4.199
Еврооблигации	240 054	RZD Capital	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ИРЛАНДИЯ (страна ОЭСР)	06.03.2023	4.60
Еврооблигации	147 042	RZD Capital	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ИРЛАНДИЯ (страна ОЭСР)	20.05.2021	3.3744
Еврооблигации	444 232	Veb Finance plc	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ИРЛАНДИЯ (страна ОЭСР)	21.02.2023	4.032
Еврооблигации	273 766	Veb Finance plc	Финансовая (эмиссионная) деятельность	ИРЛАНДИЯ (страна ОЭСР)	21.11.2023	5.942

- Инвестиции в дочерние, зависимые организации.
- По состоянию на 01.10.2016 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице.

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) на 01.10.2016 г.	Средства, внесенные в уставной капитал (60202) на 01.10.2016 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) на 01.10.2016 г. (тыс.руб.)	Всего на 01.10.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Отклонение
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	155 000	32 550	122 450	0	122 450
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	1 732	171 435	0	171 435
3	ООО "Балтия+"	99	750 000	157 500	592 500	0	592 500
Итого:			1 078 167	191 782	886 385	0	886 385

- Чистые вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения.
- Данные о вложениях Банка в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения, представлены в следующей таблице:

Вид бумаг	Государственный регистрационный номер выпуска	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Эмитент	Страна	Срок погашения	Размер купона, % годовых
Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	4-01-00203-R	132 884	9 302	ООО "Экспател"	Россия	22.08.2018	18

Распределение кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) на отчетную дату выглядит следующим образом (основные виды, по убыванию):

- по регионам Российской Федерации: Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Приморский край, Красноярский край, Нижегородская область, Челябинская область, Рязанская область, Краснодарский край;

- по типам контрагентов: юридические лица, физические лица, кредитные организации, индивидуальные предприниматели;

- по направлениям деятельности:

- кредитование юридических лиц (кредитные линии и овердрафты, кредиты, требования по отчуждению финансовых активов с отсрочкой платежа, приобретенные права требования);

- кредитование физических лиц (потребительское кредитование, приобретенные права требования, ипотечные ссуды, автокредитование);

- вложения в ценные бумаги;

- межбанковское кредитование;

- по срокам, оставшимся до погашения: до 1 года, свыше года;

- по экономической деятельности заемщиков: оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, обрабатывающие производства, прочие виды деятельности, строительство, транспорт и связь.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в соответствии с гр.6 подраздела 2.1 формы 0409808 в разрезе основных инструментов на 01.10.2016, 01.07.2016, 01.04.2016 и на 01.01.2016 и среднее значение за период:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2016	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2016	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2016	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2016	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	26 786 691	24 080 876	23 416 367	24 062 882	24 586 704
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	490 271	648 301	576 076	933 411	662 015
Средства на корреспондентских счетах	38 140	104 156	91 432	730 685	241 103
Ссудная задолженность	451 200	543 200	483 041	201 600	419 760
Прочие активы	930	945	1 603	1 126	1 151
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	74 337	60 126	23 994	28 438	46 724
Средства на корреспондентских счетах	74 296	60 107	23 736	28 438	46 644
Ссудная задолженность	42	19	258	0	80
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	26 222 083	23 372 449	22 816 297	23 101 033	23 877 966
Средства на корреспондентских счетах	344 426	237 975	243 378	373 282	299 765
Ссудная задолженность	24 014 626	21 566 895	21 502 427	21 804 808	22 222 189
Вложения в ценные бумаги	370 924	365 233	72 550	0	202 177
Прочие активы	1 492 107	1 202 346	997 942	922 943	1 153 835
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	366 102	637 840	1 060 346	422 421	621 677
Ссудная задолженность	207 841	208 385	572 959	16 344	251 382
Требования участников клиринга	157 734	428 995	486 409	406 077	369 804
Прочие активы	527	460	978	0	491
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:	12 376 366	10 501 017	8 173 122	7 090 593	9 535 275
Ссудная задолженность	9 688 006	9 419 180	7 576 895	6 906 253	8 397 584
Вложения в ценные бумаги	185 373	0	0	0	46 343
Вложения банка в доли юридических лиц	1 329 578	0	0	0	332 394
Прочие активы	1 173 410	1 081 837	596 227	184 340	758 953
Кредиты на потребительские цели, всего, из них:	29 953	66 276	87 099	114 226	74 389
Ссудная задолженность	29 901	65 382	87 078	114 217	74 145
Прочие активы	52	894	21	9	244
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 742 282	5 546 134	5 872 097	5 893 422	6 013 484
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	44 789	40 335	12 449	10 538	27 028
Совокупный объем кредитного риска	46 346 183	40 872 478	38 621 480	37 594 082	40 858 556

Информация об объемах требований к капиталу по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлена в форме 0409808, существенных изменений за отчетный период не произошло.

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. 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 кредитных организаций. Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409302);
- Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам (код формы 0409303).

Данные о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

Категории качества активов	01.10.2016			01.01.2016		
	Сумма активов	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Сумма активов	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	10 903 497	0	0	17 889 410	0	0
II	18 044 401	1 440 519	984 502	15 053 552	1 427 243	1 013 375
III	9 805 608	2 487 386	1 567 354	7 151 799	1 851 382	903 134
IV	1 604 726	1 060 347	611 273	2 647 694	1 513 640	816 794
V	1 424 747	1 424 677	778 648	1 040 756	1 040 583	316 628
ИТОГО	41 782 979	6 412 929	3 941 777	43 783 211	5 832 848	3 049 931

Объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в Банке по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлены следующим образом (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 936 834	100.0	1 285 850	100.0	650 984	-
в том числе						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 511 219	78.0	916 527	71.3	594 692	6.7
из них						
- кредиты юр. лиц	1 508 757	77.9	909 914	70.8	598 843	7.1
- кредиты ИП	2 462	0.1	6 613	0.5	-4 151	-0.4
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0	0.0	0	0.0	0	0
- физических лиц	425 615	22.0	369 323	28.7	56 292	-6.7
из них						
- жилищные	0	0.0	0	0.0	0	0
- ипотечные	263 422	13.6	24 504	1.9	238 918	11.7
- автокредиты	13 142	0.7	4 382	0.3	8 760	0.4
- иные потребительские ссуды	134 131	6.9	147 749	11.5	-13 618	-4.6

-прочие требования, приравненные к ссудам	14 920	0.8	192 688	15.0	-177 768	-14.2
<b>2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО</b>	<b>39 584 512</b>	<b>100.0</b>	<b>39 447 792</b>	<b>100.0</b>	<b>136 720</b>	<b>-</b>
<b>Просроченная задолженность, ВСЕГО</b>	<b>1 936 834</b>	<b>4.9</b>	<b>1 285 850</b>	<b>3.3</b>	<b>650 984</b>	<b>1.6</b>

Объем просроченной задолженности в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2016 г. увеличился и составил 4,9% от общей ссудной и приравненной к ней задолженности.

Относительно 01.01.2016 г. просроченная задолженность увеличилась на 1,6%, что в абсолютном выражении составило 651 млн. руб.

Просроченная задолженность в портфеле Банка на 78% представлена задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и ее доля несущественно возросла относительно 01.01.2016 г.

Объем просроченной задолженности в разрезе географических зон в Банке по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлен следующим образом:

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
<b>1. Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 511 219</b>	<b>78.0</b>	<b>916 527</b>	<b>71.3</b>	<b>594 692</b>	<b>6.7</b>
Москва	509 235	26.3	354 123	27.5	155 112	-1.2
Санкт-Петербург	564 716	29.2	252 749	19.7	311 967	9.5
Краснодар	258 332	13.3	259 571	20.2	-1 239	-6.9
Нижний Новгород	139 769	7.2	0	0.0	139 769	7.2
Красноярск	21 873	1.1	29 623	2.3	-7 750	-1.2
Владивосток	17 294	0.9	20 461	1.6	-3 167	-0.7
<b>2. Просроченная задолженность физических лиц</b>	<b>425 615</b>	<b>22.0</b>	<b>369 323</b>	<b>28.7</b>	<b>56 292</b>	<b>-6.7</b>
Москва	93 505	4.8	232 200	18.1	-138 695	-13.3
Санкт-Петербург	76 227	3.9	91 092	7.1	-14 865	-3.2
Краснодар	10 996	0.6	9 196	0.7	1 800	-0.1
Нижний Новгород	102 801	5.3	4741	0.4	98 060	4.9
Красноярск	68 943	3.6	23 554	1.8	45 389	1.8
Владивосток	73 143	3.8	8 540	0.7	64 603	3.1
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>1 936 834</b>	<b>100.0</b>	<b>1 285 850</b>	<b>100.0</b>	<b>650 984</b>	<b>-</b>

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 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлены следующим образом:

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО</b>	<b>1 936 834</b>	<b>100.0</b>	<b>1 285 850</b>	<b>100.0</b>	<b>650 984</b>	<b>-</b>
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	922 796	47.6	382 694	29.8	540 102	17.8
- от 31 до 90 дней	84 644	4.4	129 967	10.1	-45 323	-5.7
- от 91 до 180 дней	227 714	11.8	113 080	8.8	114 634	3.0
- свыше 180 дней	701 680	36.2	660 109	51.3	41 571	-15.1
<i>в том числе:</i>						

-ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	1 511 219	78.0	916 527	71.3	594 692	6.7
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	627 103	32.4	266 083	20.7	361 020	11.7
- от 31 до 90 дней	39 600	2.0	115 524	9.0	-75 924	-7.0
- от 91 до 180 дней	214 126	11.1	95 825	7.5	118 301	3.6
- свыше 180 дней	630 390	32.5	439 095	34.1	191 295	-1.6
-ссуды физических лиц, всего	425 615	22.0	369 323	28.7	56 292	-6.7
<i>в том числе</i>						
- жилищные	0	0.0	0	0.0	0	0.0
<i>из них по сроку:</i>						
- 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	263 422	13.6	24 504	1.9	238 918	11.7
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	260 917	13.5	17 583	1.4	243 334	12.1
- от 31 до 90 дней	2 505	0.1	6 921	0.5	-4 416	-0.4
- 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
- автокредиты	13 142	0.7	4 382	0.3	8 760	0.4
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	4 496	0.2	1 801	0.1	2 695	0.1
- от 31 до 90 дней	1 934	0.1	966	0.1	968	0.0
- от 91 до 180 дней	2 914	0.2		0.0	2 914	0.2
- свыше 180 дней	3 798	0.2	1 615	0.1	2183	0.1
-иные потребительские ссуды	134 131	6.9	147 749	11.5	-13 618	-4.6
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	30 280	1.6	97 227	7.6	-66 947	-6.0
- от 31 до 90 дней	40 605	2.1	6 556	0.5	34 049	1.6
- от 91 до 180 дней	9 254	0.5	17 255	1.3	-8 001	-0.8
- свыше 180 дней	53 992	2.8	26 711	2.1	27281	0.7
-прочие требования, приравненные к ссудам	14 920	0.8	192 688	15.0	-177 768	-14.2
<i>из них по сроку:</i>						
- 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	1 420	0.1	0	0.0	1 420	0.1
- свыше 180 дней	13 500	0.7	192 688	15.0	-179 188	-14.3
<b>2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО</b>	<b>39 584 512</b>	<b>100.0</b>	<b>39 447 792</b>	<b>100.0</b>	<b>136 720</b>	<b>-</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО</b>	<b>1 936 834</b>	<b>4.9</b>	<b>1 285 850</b>	<b>3.3</b>	<b>650 984</b>	<b>1.6</b>

в том числе задолженность с просроченными сроками погашения до 30 дней	922 796	2.3	382 694	1.0	540 102	1.3
--	---------	-----	---------	-----	---------	-----

В структуре просроченной задолженности на 01.10.2016 г. наибольший удельный вес имеют ссуды с просроченным сроком погашения до 30 дней. Рост в абсолютном выражении составил 540,1 млн. руб. При этом доля просроченной задолженности сроком свыше 180 дней снизилась с 51,3% до 36,2%.

Удельный вес ссуд с просроченными сроками погашения до 30 дней – 2,3% (ссуды с так называемой «технической» просроченной задолженностью, большая часть которой погашается в первые дни месяца).

Объем реструктурированной задолженности, которая в противном случае была бы просроченной, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, объем задолженности в разрезе географических зон, а также информация о ее удельном весе в общем объеме активов в Банке по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлены следующим образом:

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Реструктурированная задолженность, всего	442 121	1,1	542 816	1,4	-100 695	-0,3
в том числе						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	415 358	93,9	426 678	78,6	-11 320	15,3
- физических лиц	26 763	6,1	116 139	21,4	-89 376	-15,3
из них						
- иные потребительские ссуды	26 763	100,0	116 139	100,0	-89 376	
2. Реструктурированная задолженность, всего	442 121	1,1	542 816	1,4	-100 695	-0,3
в том числе в разрезе географических зон						
- Санкт-Петербург	442 121	100,0	542 816	100,0	-100 695	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	39 584 512		39 447 792		136 720	
Реструктурированная задолженность, всего	442 121	1,1	542 816	1,4	-100 695	-0,3

Удельный вес реструктурированных ссуд, которые в противном случае были бы просроченными, в общем объеме портфеля на 01.10.2016 г. составляет 1,1%, в сравнении с 01.01.2016 г. размер удельного веса снизился на 0,3%.

В сравнении с 01.01.2016 г. в структуре реструктурированной задолженности произошли следующие изменения:

– Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ФЛ, снизилась с 21,4% до 6,1% в общем объеме реструктурированных ссуд, при этом снижение в абсолютном выражении составило 89,4 млн. руб.;

– Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ЮЛ и ИП, в анализируемом периоде выросла с 78,6% до 93,9%, при этом в абсолютном выражении сумма задолженности снизилась и составила 415,4 млн. руб.

Уменьшение реструктурированной задолженности обусловлено переходом части задолженности в разряд просроченной.

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 приведена в нижеследующей таблице:

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение,
Ссуды I-ой категории	10 342 898	26.1	13 798 781	35.0	-3 455 883	-25.0
Ссуды II-ой категории	17 581 930	44.4	14 955 333	37.9	2 626 597	17.6
Ссуды III-ей категории	8 766 352	22.2	7 115 633	18.0	1 650 719	23.2
Ссуды IV-ой категории	1 587 676	4.0	2 613 083	6.6	-1 025 407	-39.2
Ссуды V-ой категории	1 305 656	3.3	964 962	2.5	340 694	35.3
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	39 584 512	100.0	39 447 792	100.0	136 720	x

Значительный размер кредитов, отнесенных к I-й и II-ой категориям качества и их существенный удельный вес на 01.10.2016 г. – 70,5% кредитного портфеля банка, свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля Банка.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ББР Банке (АО) на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г., представлена следующим образом:

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/ Снижение, %
Требования по получению процентных доходов I-ой категории	6 626	3.4	739	0.4	5 887	796.6
в т. ч. просроченная задолженность	849	0.4	0	0.0	849	100.0
Требования по получению процентных доходов II-ой категории	4 708	2.4	87 386	46.1	-82 678	-94.6
в т. ч. просроченная задолженность	3 328	1.7	277	0.1	3 051	1 101.4
Требования по получению процентных доходов III-ей категории	134 193	68.5	34 016	17.9	100 177	294.5
в т. ч. просроченная задолженность	1 737	0.9	985	0.5	752	76.3
Требования по получению процентных доходов IV-ой категории	15 389	7.8	34 593	18.2	-19 204	-55.5
в т. ч. просроченная задолженность	4 141	2.1	4 069	2.2	72	1.8
Требования по получению процентных доходов V-ой категории	35 054	17.9	32 925	17.4	2 129	6.5
в т. ч. просроченная задолженность	34 630	17.7	32 806	17.3	1 824	5.6
Итого требования по получению процентных доходов	195 970	100.0	189 659	100.0	6 311	3.3
в т. ч. просроченная задолженность	44 685	22.8	38 137	20.1	6 548	17.2

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в ББР Банке (АО) на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлен следующей таблицей:

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	1 426 998	970 987	1 413 216	1 000 095	-29 108	-2.9
РВПС под кредиты III-ей категории	2 256 231	1 336 322	1 843 029	895 625	440 697	49.2
РВПС под кредиты IV-ой категории	1 049 434	602 043	1 495 351	802 580	-200 537	-25.0
РВПС под кредиты V-ой категории	1 305 389	669 398	968 095	264 025	405 373	153.5
Итого	6 038 052	3 578 750	5 719 691	2 962 325	616 425	20.8

По состоянию на 01.10.2016 г. размер фактически сформированного резерва составляет 3 578 750 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом на 01.01.2016 г., объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам увеличился на 20,8 % (в абсолютном выражении на 616 425 тыс. руб.).

Соотношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (3 578 750 тыс. руб.) на 01.10.2016 г. к размеру всего кредитного портфеля Банка (39 584 512 тыс. руб.) составляет 9,0%. В сравнении с 01.01.2016 г. это соотношение увеличилось незначительно - на 1,5% (на 01.01.2016 г. данное соотношение составляло 7,5%).

За отчетный период было сформировано резервов под возможные потери по ссудам в размере 5 177 707 тыс. руб., восстановлено – 4 561 282 тыс. руб.

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 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. выглядит следующим образом:

	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Расчетный резерв	Фактически сформированый резерв	Расчетны й резерв	Фактически сформированый резерв	Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста. %
РВП по требованиям II-ой категории	86	81	13 880	13 132	-13 051	-99.4
РВП по требованиям	41 092	40 969	7 837	6 995	33 974	485.7

III-ей категории						
РВП по требованиям IV-ой категории	9 784	8 102	18 274	14 200	-6 098	-42.9
РВП по требованиям V-ой категории	35 045	25 212	32 913	13 251	11 961	90.3
Итого	86 007	74 364	72 904	47 578	26 786	56.3

Поскольку на 01.10.2016 года объем требований по получению процентных доходов вырос по сравнению с началом года, на 01.10.2016 года также увеличился объем резервов под эти активы. По состоянию на отчетную дату размер фактически сформированного резерва составил 74 364 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.01.2016 г. фактически было сформировано резерва на возможные потери больше на 26 786 тыс. руб. – темпы роста 56,3%.

Характер и стоимость полученного обеспечения в ББР Банке по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 представлена следующим образом:

Вид обеспечения	01.10.2016		01.01.2016	
	Сумма обеспечения	Доля, %	Сумма обеспечения	Доля, %
<b>1я категория</b>				
Собственные ценные бумаги	1 157 025	3,5%	1 494 216	4,6%
Депозиты	0	0,0%	14 251	0,0%
<b>2я категория</b>				
Недвижимость	23 885 754	71,9%	21 402 060	66,0%
<b>Без категории</b>				
Основные средства	2 302 729	6,9%	2 143 732	6,6%
Товары в обороте	2 400 667	7,2%	1 956 234	6,0%
Транспортные средства	1 241 777	3,7%	1 099 832	3,4%
Права требования	950 466	2,9%	667 398	2,1%
Ценные бумаги	43 629	0,1%	43 639	0,1%
Прочее обеспечение	1 236 450	3,7%	3 582 488	11,1%
<b>Итого</b>	<b>33 218 498</b>	<b>100,0%</b>	<b>32 403 850</b>	<b>100,0%</b>

Для снижения кредитных рисков Банк рассматривает следующие виды обеспечения:

- залог недвижимости;
- залог транспортных средств;
- залог движимого имущества, в том числе товаров в обороте;
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав (требований);
- заклад наличной иностранной валюты;
- банковскую гарантию;
- поручительство.

В целях формирования резервов под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантиного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

Для принятия обеспечения в целях уменьшения резерва оно должно соответствовать 1 или 2 категории качества. При выдаче кредита или при последующем предоставлении обеспечения Банк анализирует предложенное обеспечение на предмет достаточности и возможности учитывать его для уменьшения резерва.

Обеспечение проверяется ответственными сотрудниками:

1. Цели первичной проверки залога:
  - установить соответствие залога критериям, указанным во внутренних документах;
  - собрать необходимую информацию, которая в дальнейшем потребуется для оценки ликвидности и стоимости залога;
  - установить лимит кредитования с учетом выявленных факторов.
2. Цели мониторинга залога в период действия договора залога:
  - своевременное выявление фактов и/или предпосылок снижения количественных и ухудшения качественных характеристик залога;
  - своевременное выявление фактов и/или предпосылок, способных отразиться на ликвидности и стоимости залога;
  - формирование комплекса мероприятий по защите интересов Банка в части залогового обеспечения лимита кредитования с учетом выявленных фактов и предпосылок.

Основной объем обеспечения, учитываемого при формировании резервов (67% от общей суммы обеспечения, принимаемой в учет), представлен недвижимостью.

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.

## 8.2. Рыночный риск.

Рыночный риск представляет собой возможность 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, фондовый, процентный и товарный риски.

Значение рыночного риска, используемое в целях расчета показателей нормативов достаточности капитала, представлено в подразделе 2.3 раздела 2 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Величина рыночного риска на 01.10.2016 – 1 712 918 тыс. руб. Рост рыночного риска на отчетную дату связан с приобретением ценных бумаг (как следствие, увеличение процентного риска) и увеличением открытой валютной позиции Банка.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля и принципы классификации ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

Банк придерживается консервативной политики инвестирования в ценные бумаги.

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

Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствие с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними нормативными документами.

В соответствие с п.1.1. Положения 511-П и внутренним нормативным документом «Положение о порядке расчета величины рыночного риска в ББР Банке (акционерное общество)» рыночный риск рассчитывается по ценным бумагам, имеющим справедливую стоимость и классифицированным «как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе» или «как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе».

По ценным бумагам, решение о реализации, которых не определено как краткосрочное и будет принято впоследствии, рассчитывается кредитный риск в соответствие с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление рыночным риском осуществляется в соответствие с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами, которые основаны на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банк на регулярной основе осуществляет оценку уровня потенциальных потерь с целью заблаговременного принятия мер по минимизации возникающих рисков.

Банк проводит стресс-тестирование портфеля на предмет возможного финансового влияния заданных рыночных сценариев на капитал Банка. Стресс - тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в стрессовых условиях.

Для управления рыночным риском Банком принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Лимиты устанавливаются и корректируются на основе внутренних нормативных документов, с учетом методологии VaR (Value at Risk) оценки ценового риска по составляющим портфеля ценных бумаг, валютного риска и процентного риска. Система лимитов включает в себя лимиты на объемы вложений, величины открытых позиций, размер максимально допустимых убытков и др.

Используемая система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать и контролировать принимаемые риски

Политика и процедуры по управлению рыночным риском пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фоновые 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 фондовыми ценностями и производными финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основной способ ограничения фондового риска заключается в поддержании открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов и ограничений (в разрезе эмитентов ценных бумаг, выпусков, сроков

дюрации), которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Все лимиты регулярно пересматриваются и отражают изменяющуюся конъюнктуру рынка.

Банком осуществляется стоимостная оценка фондового риска по методологии VaR, которая позволяет оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка портфеля ценных бумаг по методологии VaR осуществляется из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 14 дней.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об объеме вложений в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов сделок и видов валют по состоянию на 01.10.2016 года представлена ниже в виде таблицы.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
	Активов, тыс. руб.	Обязательств, тыс. руб.		
Форвард, всего	38 305	10 432	0	620 510
с базисным активом иностранная валюта	38 305	10 432	0	620 510
<i>в том числе в разрезе видов валют:</i>				
ДОЛЛАР США	18 780	10 432	0	516 329
ЕВРО	19 525	0	0	104 181
Своп, всего	2	0	14 205	0
с базисным активом иностранная валюта	2	0	14 205	0
<i>в том числе в разрезе видов валют:</i>				
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	2	0	14 205	0

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

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности. Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок в соответствие с переоценкой портфеля ценных бумаг с учетом его дюрации. Для оценки чувствительности определяется модифицированная дюрация портфеля долговых обязательств, которая представляет собой относительный прирост цены облигации при заданном изменении доходности, при условии, что величины ожидаемых денежных потоков по облигации при изменении доходности остаются постоянными. Товарный риск – величина риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск не является существенным для Банка, рассчитывается в соответствие с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины процентного риска» и внутренними нормативными документами.

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску, могут быть представлены в следующем виде:

	<u>Объем вложений,</u> тыс. руб.	<u>в %</u> от портфеля
<b>Активы</b>		
Средства в кредитных организациях	877 544	2,18
Чистая ссудная задолженность	39 404 193	97,73
Производные финансовые инструменты	35 610	0,09
<b>Итого</b>	<b>40 317 347</b>	<b>100,00</b>
<b>Пассивы</b>		
Кредиты центрального Банка РФ	172 000	0,40
Средства кредитных организаций	22 722	0,05
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 774 771	86,10
Выпущенные долговые обязательства	5 741 455	13,45
<b>Итого</b>	<b>42 710 948</b>	<b>100,0</b>

Основными источниками процентного риска могут являться:

- 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 организацией ресурсам;
- широкое 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).

Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки.

Измерение процентного риска осуществляется 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 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 (средства, привлеченные (размещенные) на срок "до востребования", срочные вклады с возможность осуществления расходных операций в пределах неснижаемого остатка, ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) используются для оценки процентного риска с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, основанных на статистических данных.

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

Значение показателя процентного риска на 01.10.2016 в целом по Банку по всем валютам по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, - менее 20% (12%), уровень процентного риска при данном значении - «приемлемый».

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

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

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

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

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

Соотношение сумма открытых валютных позиций на 01.10.2016 и величины капитала составляет 3,67%, размер валютного риска – 15 814.8 тыс. руб.

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

Основной методикой стресс – тестирования является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Стресс – тестирование производится по двум сценариям: рост или снижение официальных курсов иностранных валют на 10% и 30%.

На основе расчетов формируется оценка возможного изменения финансового результата Банка под влиянием стрессовых ситуаций и достаточности объема собственных средств (капитала) для соблюдения значения норматива достаточности капитала.

Рост курсов валют

При длинной открытой валютной позиции, разница между переоценкой требований и обязательств будет иметь положительное значение и является возможными (потенциальными) доходами Банка, если открытой валютной позиции короткая, разница между переоценкой требований и обязательств будет иметь отрицательное значение и является возможными (потенциальными) потерями Банка.

#### Снижение курсов валют

При длинной открытой валютной позиции, разница между переоценкой требований и обязательств будет иметь отрицательное значение и является возможными (потенциальноими) потерями Банка, если открытая валютная позиция короткая, разница между переоценкой требований и обязательств будет иметь положительное значение и является возможными (потенциальноими) доходами Банка.

#### Сценарий изменения курсов валют

Влияние на  
финансовый результат и  
капитал Банка, тыс. руб.

#### Рост курсов валют

10% рост курса доллара США по отношению к иностранному рублю	192 733,49
10% рост курса евро по отношению к иностранному рублю	- 22 565,24
30% рост курса доллара США по отношению к иностранному рублю	227 775,95
30% рост курса евро по отношению к иностранному рублю	- 26 668,01

#### Снижение курсов валют

10% снижение курса доллара США по отношению к иностранному рублю	157 691,04
10% снижение курса евро по отношению к иностранному рублю	- 18 462,47
30% снижение курса доллара США по отношению к иностранному рублю	122 648,59
30% снижение курса евро по отношению к иностранному рублю	- 14 359,70

При изменении курсов иностранных валют открытая валютная позиция в отдельных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не будет превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

После стресса объем собственных средств (капитал) будет достаточен для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

#### Операционный риск.

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

Сведения о величине операционного риска, покрываемого капиталом:

#### Наименование показателя

Данные на  
отчетную дату, тыс.  
руб.

Операционный риск	532 225
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего,	3 548 167
в том числе:	
- чистые процентные доходы	2 184 601
- чистые непроцентные доходы	1 363 566

### 8.3. Риск ликвидности.

Целями системы управления риском ликвидности являются 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 снижение риска потери ликвидности Банк использует следующие основные принципы и методы:

1. Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

2. Банк имеет систему внутреннего контроля и информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;

3. 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.

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

На ежедневной основе рассчитываются нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Инструкцией Банка России от 03.12.12г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

В таблице представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования и погашения по всем валютам:<sup>1</sup>

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	1 898 944	3	0	5	0	1 898 952
Средства в Центральном Банке РФ	1 768 119	94 539	84 609	115 087	0	2 062 354
в т.ч. обязательные резервы	89 129	94 539	84 609	115 087	0	383 364
Средства в кредитных организациях	598 610	0	0	0	0	598 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 307	0	0	0	0	38 307
Чистая ссудная задолженность	5 163 989	5 233 296	9 612 803	15 624 841	370 833	36 005 762
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 719 244	0	0	0	886 385	3 605 629
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	886 385	886 385
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	123 582	0	123 582
Требования по текущему налогу на прибыль	61 877	0	0	0	0	61 877
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 177 974	1 177 974
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	734 595	734 595
Прочие активы	248 189	0	0	0	74 430	322 619
Всего активов	12 497 279	5 327 838	9 697 412	15 863 515	3 244 217	46 630 261
Кредиты Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0	0

<sup>1</sup> Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 и не влияющие на позиции ликвидности отнесены в срок «Не установлено».

Средства кредитных организаций	23 073	0	0	0	0	23 073
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 073 263	7 265 600	5 867 323	9 812 219	0	37 018 405
в т.ч. вклады физических лиц	5 909 381	6 268 039	5 609 656	7 630 432	0	25 417 508
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 432	0	0	0	0	10 432
Выпущенные долговые обязательства	965 399	1 325 810	1 439 716	1 296 498	0	5 027 423
Отложенное налоговое обязательство	0	10 129	0	0	0	10 129
Прочие обязательства	148 205	426 321	111 504	106 235	0	792 265
Всего пассивов	15 220 372	9 027 860	7 418 543	11 214 952	0	42 881 727
Чистый разрыв ликвидности	-2 723 093	-3 700 022	2 278 869	4 648 563	3 244 217	3 748 534
Совокупный разрыв ликвидности	-2 723 093	-6 423 115	-4 144 246	504 317	x	x

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 и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения, структура привлеченных средств Банка, в т.ч. зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, концентрации кредитных рисков, а также показатели оценки ликвидности Банка в соответствие с указанием Банка России Указанием ЦБР от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения Банков».

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

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

5. При принятии решений в случае возникновения конфликта между ликвидностью и прибыльностью, приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка.

6. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении ресурсов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

7. Диверсификация пассивов и формирование более сбалансированной ресурсной базы.

8. Регулярный анализ концентрации кредитного риска для оценки его влияния на способность Банка исполнять принятые обязательства.

9. 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.).

10. Прогнозирование потоков денежных средств с учетом возможного риска изменения сроков востребования и/или погашения требований и обязательств.

## 9. Сведения о финансовом рычаге и обязательных нормативах банковской группы.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 г. №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» было внесено изменение в расчет показателей финансового рычага.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка рассчитана в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Составляющие для расчета показателя финансового рычага рассчитаны в соответствии с методикой, изложенной в Указании Банка России № 2332-У.

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2016 г. – 9,4%. За отчетный период произошло увеличение показателя финансового рычага в связи с тем, изменилось значение основного капитала. 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.

С 01.01.2016 года Банком России было снижено минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 с 10% до 8%, норматив достаточности базового капитала – с 5% до 4,5%.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) на 01.10.2016 г. составил 9,84%.

В отчетном периоде требования к капиталу (нормативы Н1.1, Н1.2 и Н1.0) выполнялись.

С 01.01.2016 года Банком России установлены следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств: надбавка поддержания достаточности капитала в размере 0,625 и антициклическая надбавка в размере 0%.

## **10. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе**

В Банке разработано Положение об оплате труда сотрудников и Положение о премировании сотрудников. Оплата труда сотрудников Банка производится в соответствии с принятой в Банке повременно-премиальной системой оплаты труда, если договором с сотрудником не предусмотрено иное.

Повременная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы сотрудников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется ответственными сотрудниками структурных подразделений Банка в Табеле учета использованного рабочего времени. Для отдельных категорий сотрудников трудовым договором или дополнительным соглашением к трудовому договору может устанавливаться ненормированный рабочий день, работа в режиме гибкого графика рабочего времени, суммированный учет рабочего времени.

Премия - это денежная сумма, которая выплачивается сотрудникам сверх оклада (должностного оклада) в целях поощрения достигнутых успехов в труде на условиях и в порядке, установленных Положением.

В Банке предусмотрена выплата:

- ежемесячной премии;
- целевой премии по итогам работы за каждый квартал;
- выплата разовых премий.

При принятии решения об общем размере премиального фонда по итогам работы за год учитываются результаты деятельности Банка в целом за год, в том числе величина принимаемых Банком рисков, а также уровень доходности деятельности Банка.

Выплата годового вознаграждения производится при условии достижения Банком целевых показателей развития, установленных Советом Директоров на текущий год. В случае отклонения целевых показателей развития от установленных Советом Директоров годовое вознаграждение может быть скорректировано вплоть до полной отмены.

## **11. Опубликование пояснительной информации**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы ББР Банка (АО) размещается в сети интернет на официальной странице Банка [www.bbr.ru](http://www.bbr.ru).

Заместитель Председателя Правления

Ларина Т.О.

Главный бухгалтер

Арван Е.Б.

29 ноября 2016 года



Приложение I

к Указанию Банка России от 3 декабря 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"

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки <sup>1</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409806	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2	3961306	
	Денежные средства и их эквиваленты	1	4 166 949		1898952	
	Обязательные резервы на счетах в Банке России	2	383 364		383364	
2	Средства в кредитных организациях	3	4 839 986	3	598610	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	38307	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	38307	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			5	2431662	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	30 644 851	5	33574100	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	2 719 244	6	3605629	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10, 11	218 942	8,9	61877	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			11	734595	

1	2	3	4	5	6	7
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	132 884	7	123582	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			6.1	886385	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	95 077	10	25853	
12.1	гудвил	7	95 077			
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10	25853	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	8	2 053 066	10	1152121	
	Прочие активы	9	925 628	12	322619	
14	Всего активов	12	46 179 991	15	46630261	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			14		
16	Средства кредитных организаций	13	32 424	15	23073	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	35 580 181	16	34969178	
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	10432	
19.1	производные финансовые инструменты			17	10432	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли					
20	Выпущенные долговые обязательства	16	5 062 821	18	5027423	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства					
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	2 090	19,20	10129	
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)					

1	2	3	4	5	6	7
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов					
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	15	2 053 178	16	2049227	
24	Резервы на возможные потери			22	353461	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению					
	Прочие обязательства	17	127 986	21	792265	
26	Всего обязательств	19	42 858 680	25	43235188	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	469 883	24	450000	
27.1	базовый капитал			24	450000	
27.2	добавочный капитал					
	Эмиссионный доход	21	1 313 059	26	999600	
	Дополнительный капитал	22	395 000			
	Фонд переоценки основных средств	23	130 346	29	165426	
	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	81 494	28	101867	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	931 529	27,33,34	1678180	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала					
30	Всего источников собственных средств	26	3 321 311	(36 - 35)	3395073	

<sup>1</sup> 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.

Заместитель Председателя Правления

Ларина Т.О.

Главный бухгалтер

Арван Е.Б.

29 ноября 2016 года



Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы  
по итогам 3-го квартала 2016 года

Сравнительная информация об основных элементах собственных  
Средств (капитала) банковской группы, а также показателях,  
уменьшающих их величину, и соответствующих показателях,  
включенных в состав отчетности

Приложение №2

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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	37 041 478	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 049 227	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2 049 227
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 177 974	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 512	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	15 512	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 512
3.2	нематериальные активы,	X	10 341	Нематериальные активы,	41.1.1	10 341

	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"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, подлежащие погашению", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	40 333 583	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 477 121	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	1 477 121
10	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:		416 288
10.1	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	101 867	"переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг"		61 120
10.2	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	178 559	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего, в том числе"	46	178 559
10.3	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	322 619			X
10.3.1	Расходы будущих периодов		-1 747			-1 747
10.4	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	795 265			X
10.4.1	Доходы будущих периодов		12 930			12 930
11	«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

Заместитель Председателя Правления

Ларина Т.О.

Главный бухгалтер

Арван Е.Б.

29 ноября 2016 года



Банковская отчетность			
код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
45	135385223	2929	

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

по состоянию на 01.10.2016 года

Головной кредитной организацией банковской группы  
ББР Банк (акционерное общество)  
/ ББР Банк (АО)

Почтовый адрес  
121099 г. Москва, 1-й Николоцеповский 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		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
<b>источники базового капитала</b>						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1449600.0000	x	1449600.0000	x
1.1	обыкновенные акции (доли)		1449600.0000	x	1449600.0000	x
1.2	привилегированные акции			x		x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1477121.0000	x	1452584.0000	x
2.1	прошлых лет		1477121.0000	x	925210.0000	x
2.2	отчетного года			x	527374.0000	x
3	Резервный фонд		22500.0000	x	22500.0000	x
4	доля уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		2949221.0000	x	2924684.0000	x
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нечематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15512.0000	10341.0000	95.0000	142.0000
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				не применимо	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемые по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	вложения в собственные акции (доли)					
17	взаимное перекрестное владение акциями (долями)		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	
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	
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	1897.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		15512.0000	x	1992.0000	x
29	базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2933709.0000	x	2922692.0000	x
<b>источники добавочного капитала</b>						

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		2049227.0000	x		x
31	классифицируемые как капитал			x		x
32	классифицируемые как обязательства		2049227.0000	x		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:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
36	источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		2049227.0000	x		x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		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:		10341.0000	x	1897.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		10341.0000	x	1897.0000	x
41.1.1	ненетерриториальные активы		10341.0000	x	142.0000	x
41.1.2	(собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			x		x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций кредитных организаций, резидентов			x		x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненедральные активы			x		x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, склонизующаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненедральных активов			x		x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			x		x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		10341.0000	x	1897.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		2038886.0000	x		x
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		4972595.0000	x	2922692.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		416288.0000	x	2322771.0000	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	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	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		416288.0000	x	2322771.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
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 ненедральные активы			x		x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			x		x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставление кредитных организаций, резидентов			x		x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опротивителей, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальными размерами			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, притягивающей выездчи из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			x		x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 56 по 56)			x		x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		416288.0000	x	2322771.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		538883.0000	x	5245463.0000	x
60	Активы,звешенные по уровню риска:			x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		10341.0000	x		x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		54544139.0000	x	42762905.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		54544139.0000	x	42762905.0000	x

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		54750921.0000	x	42762905.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		5.3800	x	6.8300	x
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.1200	x	6.8300	x
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	9	9.8400	x	12.2700	x
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	9	0.6250	x	0.6250	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	9	0.6250	x	0.6250	x
66	антициклическая надбавка	9	0.0000	x	0.0000	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x		x
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	x		x
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала	9	4.5000	x	5.0000	x
70	норматив достаточности основного капитала		6.0000	x	6.0000	x
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	9	8.0000	x	10.0000	x
показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	несущественные вложения в инструменты капитала (финансовые организации)			x		x
73	существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			x		x
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			x		x
ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		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)						
80	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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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 № сопроводительной информации к форме 0409608.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрытиях капиталом

подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года								
		Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Столбец 4	Столбец 5	Столбец 6	Столбец 7	Столбец 8	Столбец 9
1	Кредитный риск по активам, выраженным на балансовых счетах	35700058	33101141	26766911	36651461	34475851	24067851			
1.1	Активы с коэффициентом риска <2> в процентов,	4376718	43690041	0	0	6626241	6626241	0		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска, Активы, предоставленные ЦБ банке России	3860567	3860567	0	0	5254932	5254932	0		
1.1.2	Кредитные требования и другие требований, обеспеченные Гавантиями Российской Федерации, Минфином России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфином России и Банка России	0	0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, находящихся в списке ОЭСР, в том числе обеспеченные гарантами из других стран и так далее	2452845	2451353	490271	4666904	4667054	4667054	933411		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,									
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантами и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0		
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, находящихся в списке ОЭСР, в том числе обеспеченные гарантами	0	0	0	0	0	0	0		
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, различным Странам со страновой оценкой "0", имеющим залогом долгосрочных кредитов Минфина Российской Федерации и залогом ценных бумаг	140638	140638	28140	3504933	3504933	3504933	700987		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов.									
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфином России и Банком Российской Федерации, залогом долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина Российской Федерации и залогом ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или различным организациям, различным странам, имеющим залогом долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, различным долгосрочным долговым обязательствам, различным странам со страновой оценкой "0", не имеющим залогом долгосрочных кредитов Минфина Российской Федерации и залогом ценных бумаг	148674	148674	74337	56875	56875	56875	28438		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:									
1.4.1	Созданая задолженность кредитных организаций									
1.4.2	(Созданая задолженность кредитных организаций)									
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам и иностранным кредитным организациям, имеющим страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:									
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего,									
2.1.1	В том числе:									
2.1.1.1	Балансовые суды с коэффициентом риска 50 процентов	243771	241591	120791	56591	56591	56591	2704		
2.1.1.2	Балансовые суды с коэффициентом риска 70 процентов	261571	259051	181503	199741	199741	199741	13640		
2.1.1.3	Годовая уплаты кредитного кризиса	2407681	157734	7524546	4060771	4060771	4060771			
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего,	9718566	8289382	12376366	56553761	56553761	56553761	7090593		

1. с повышенными коэффициентами риска, всего,

2. с пониженными коэффициентами риска, всего,

## В том числе:

+ 2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	669814	5933951	652733	14216	11508	-	-
+ 2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5489091	510501	664651	90040	8751981	-	-
+ 2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	82788901	6997670	10495505	4687277	3659180	-	-
+ 2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	54381	-	-
+ 2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	-	-
+ 2.2.5.1	(по согласию по уступке ипотечным агентам или специализированным заемщикам, в том числе удостоверенным закладами)	0	0	0	0	0	-	-
+ 3	Кредит на потребительские цели всего,	10770	102951	29953	38500	38075	-	-
+ 3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	-	-
+ 3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	-	-
+ 3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	-	-
+ 3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	10770	102951	29953	38500	38075	-	-
+ 3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	-	-
+ 4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного архива при расчете.	9678627	9325166	6742282	8387601	8056441	-	-
+ 4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7431541	7168720	6722709	638812	631928	-	-
+ 4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5111	4041	2021	100281	10023	-	-
+ 4.3	по финансовым инструментам с низким риском	96857	103711	103711	2026	2026	-	-
+ 4.4	(по финансовым инструментам без риска)	2149735	2039285	0	17266341	16563464	-	-
+ 5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	666687	437891	-	403383	-	-	-
+ 6	Кредитные активы по группам риска приводятся в соответствии с пунктом 2, 3, инструкции Банка России № 139-и «Стандартизация активов по группам риска» Указом Президента Российской Федерации от 15.03.2010 г. № 290 «О создании Фондом гарантирования вкладов физических лиц Фонда гарантирования вкладов физических лиц» и инструкции Банка России о межрегиональном телекоммуникационном сите "Интернет" в разделе "Банковский надзор".	-	-	-	-	-	-	-
+ 7	Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2, 3, инструкции Банка России № 139-и «Стандартизация активов по группам риска» Указом Президента Российской Федерации от 15.03.2010 г. № 290 «О создании Фондом гарантирования вкладов физических лиц Фонда гарантирования вкладов физических лиц» и инструкции Банка России о межрегиональном телекоммуникационном сите "Интернет" в разделе "Банковский надзор".	-	-	-	-	-	-	-
+ 8	Риск из-за сброса кредитных активов в кредиторской книге в связи с кредитной дефолтной ситуацией определяется на основе приобретенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов.	-	-	-	-	-	-	-

подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату						
		Стойкость активов (снижение активов по кредитному портфелю на внутренних рейтингах)	Стойкость активов (снижение активов по кредитному портфелю на основе внутренних рейтингов)	Стоекомпенсация кредитного риска	Активы (инструменты, за вычетом оценочных по кредиту на основе внутренних рейтингов)	Стоекомпенсация кредитного риска	Активы (инструменты, за вычетом оценочных по кредиту на основе внутренних рейтингов)	Стоекомпенсация кредитного риска
1	1 Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	2	3	4	5	6	7	8
1	2 Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0	0	0	0
2	3 Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.(кол-во)
1	2	3	4	5	
6	операционный риск, всего, в том числе:		532225.0	412702.0	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3548167.0	2751347.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		2184601.01	1557505.01	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1363566.01	1193842.01	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1712917.5	0.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		121218.4	0.0	
7.1.1	общий		83645.3	0.0	
7.1.2	специальный		37573.1	0.0	
7.1.3	гамма-риски и вега-риски 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-риски и вега-риски по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего в том числе:		15814.8	0.0	
7.3.1	гамма-риски и вега-риски по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.2	0.0	
7.4.1	основной товарный риск		0.2	0.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0	
7.4.3	гамма-риски и вега-риски по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4295238	906327	3388911	
1.1	по ссудам, ссудному и приравненному к ней задолженности		3653255	643144	3010111	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям		288522	240882	47640	
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах		353461	22301	331160	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		4972595.0	4988362.0	2850872.0	2922692.0
2	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		53123969.0	52529663.0	51168259.0	52936575.0
3	Показатель финансового рычага по "Базисло III", процент	9	9.4	9.5	5.6	5.5

раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Регулятивные условия									
Н. п.п.		Идентификационный номер инструмента		Использование номинального капитала		Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода		Консолидация инструмента в капитал	
1	ББР Банк (АО)	101029298	633 (российский не применимо АО) ведущий	базовый капитал	ис п/применимо	объекты/акции 100	номинальная стоимость инструмента	инструмента в капитал	номинальная стоимость инструмента в расчет капитала
2	ББР Банк (АО)	101029298	633 (российский не применимо АО) федерации	базовый капитал	не применимо	объекты/акции 1150	100 тыс. российских рублей	150 тыс. российских рублей	100 тыс. российских рублей
3	ББР Банк (АО)	101029298	633 (российский не применимо АО) федерации	базовый капитал	не применимо	объекты/акции 1000	100 тыс. российских рублей	100 тыс. российских рублей	100 тыс. российских рублей
4	ББР Банк (АО)	101029298	633 (российский не применимо АО) федерации	базовый капитал	не применимо	объекты/акции 400	400 тыс. российских рублей	400 тыс. российских рублей	400 тыс. российских рублей
5	ББР Банк (АО)	101029298	633 (российский не применимо АО) федерации	базовый капитал	ис п/применимо	объекты/акции 40000	40000 тыс. российских рублей	40000 тыс. российских рублей	40000 тыс. российских рублей
6	ББР Банк (АО)	101029298030	633 (российский не применимо АО) федерации	базовый капитал	не применимо	объекты/акции 166350	166350 тыс. российских рублей	168350 тыс. российских рублей	168350 тыс. российских рублей
7	ББР Банк (АО)	1010292980270	633 (российский не применимо АО) федерации	базовый капитал	не применимо	объекты/акции 1240000	240000 тыс. долларов США	240000 тыс. долларов США	240000 тыс. долларов США
8	GlobalOne Holding Ltd	не применимо	196 (реструктуризация КА КПР)	дополночный капитал	не применимо	объекты/акции 631581	10000 тыс. долларов США	10000 тыс. долларов США	10000 тыс. долларов США
9	GlobalOne Holding Ltd	не применимо	196 ( реструктуризация КА КПР)	дополночный капитал	ис п/применимо	объекты/акции 708823	10000 тыс. Евро	10000 тыс. Евро	10000 тыс. Евро
10	RACIET Investments Limited	не применимо	196 ( реструктуризация КА КПР)	дополночный капитал	не применимо	объекты/акции 708823	10000 тыс. Евро	10000 тыс. Евро	10000 тыс. Евро
Раздел 5. Продолжение									
Н. п.п.		Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета		Наличие права на получение дохода по инструменту		Даты погашения инструмента		Тип ставки по инструменту	
1	акционерный капитал	18.07.1993	бессрочный без ограничения срока	не применимо	не применимо	погашаемая дата (дата) погашения	ставка по инструменту	надежность/качество/капитальный доход	надежность/качество/капитальный доход
2	акционерный капитал	01.03.1995	бессрочный не применимо	не применимо	не применимо	погашаемая дата (дата) погашения	ставка по инструменту	надежность/качество/капитальный доход	надежность/качество/капитальный доход
3	акционерный капитал	04.12.1996	бессрочный не применимо	не применимо	не применимо	погашаемая дата (дата) погашения	ставка по инструменту	надежность/качество/капитальный доход	надежность/качество/капитальный доход
4	акционерный капитал	27.11.1998	бессрочный не применимо	не применимо	не применимо	погашаемая дата (дата) погашения	ставка по инструменту	надежность/качество/капитальный доход	надежность/качество/капитальный доход



на по страхованию  
акладом в осущес-  
твление мер по пр-  
супредотвращающей  
работе заемщика  
и оказание

Агентством по СТР  
акладом выпадов  
финансовых поясни  
о соответствии с  
Федеральным зако-  
ном "О межсосто-  
льности (Банкротс-  
тие)"

общес собранием ак полностю или час 1.00  
конвертируемый  
ценою. Законодательно  
действует  
капитала, рассчитан  
авные заемщиком в  
соответствии с  
недржимой банка и  
России N 139-и, А  
остигло уровня же  
5,125 процента  
в совокупности з  
а шесть и более о  
периодичных

дней в течение лю  
бых 30 последоват  
ельных операционн  
ых дней или коми  
стом Банка Росси  
иа должна быть  
считана законом под  
н участия Агентст  
ва по страхованию  
акладом в осущес  
твление мер по пр-  
супредотвращающей  
работе заемщика,  
и оказание

Агентством по СТР  
акладом выпадов  
финансовых поясни  
о соответствии с  
Федеральным зако-  
ном "О межсосто-  
льности (Банкротс-  
тие)"

общес собранием ак полностю или час 1.00  
конвертируемый  
ценою. Законодательно  
действует  
капитала, рассчитан  
авные заемщиком в  
соответствии с  
недржимой банка и  
России N 139-и, А  
остигло уровня же  
5,125 процента  
в совокупности з  
а шесть и более о  
периодичных

дней в течение лю  
бых 30 последоват  
ельных операционн  
ых дней или коми  
стом Банка Росси  
иа должна быть  
считана законом под  
н участия Агентст  
ва по страхованию  
акладом в осущес  
твление мер по пр-  
супредотвращающей  
работе заемщика,  
и оказание

законе

страхование вика  
до в осуществлени  
и под присущий  
склонию Банк дост  
изации Заемщика, пред  
усматривающий очи-  
зание

Агентством по СТР  
акладом выпадов  
финансовых поясни  
о соответствии с  
Федеральным зако-  
ном "О межсосто-  
льности (Банкротс-  
тие)"

общес собранием ак полностю или час 1.00  
бюджетная  
базовый капитал  
ББР Банк (АО)  
ДЛ

в течение любых 3  
0 последовательных  
операционных дн  
и или Комитетом  
Банковского надзо  
ра Банка Росси  
иа Заемщиком в со  
ответствии с Инст  
рукцией Банка Рос  
сии N 139-и, Агент  
ство Управление же  
5,125 процента в  
согласии с Заемщиком  
бюджетного ока  
зания

Агентством по СТР  
акладом выпадов  
финансовых поясни  
о соответствии с  
Федеральным зако-  
ном "О межсосто-  
льности (Банкротс-  
тие)"

в течение любых 3  
0 последовательных  
операционных дн  
и или Комитетом  
Банковского надзо  
ра Банка Росси  
иа Заемщиком в со  
ответствии с Инст  
рукцией Банка Рос  
сии N 139-и, Агент  
ство Управление же  
5,125 процента в  
согласии с Заемщиком  
бюджетного ока  
зания

Агентством по СТР  
акладом выпадов  
финансовых поясни  
о соответствии с  
Федеральным зако-  
ном "О межсосто-  
льности (Банкротс-  
тие)"

законе

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-п и Положения Банка России N 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	

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 5282163, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2681262;
- 1.2. изменения качества ссуд 1538104;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 40783;
- 1.4. иных причин 1022014.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 4639020, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2504163;
- 2.3. изменения качества ссуд 905765;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 186603;
- 2.5. иных причин 1042489.

Зам. Председателя правд. комиссии

Главный бухгалтер

Ларина Т.О.

Арван Е.Б.



Банковская отчетность			
код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	35385723	2929	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И  
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

Головной кредитной организации банковской группы  
ББР Банк (акционерное общество)  
/ ББР Банк (АО)

Почтовый адрес:  
121099 г.Москва, 1-й Николоцеловский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				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)		4.5	5.4	6.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.1	6.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	8.0	9.8	12.3
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 крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	566.8	443.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			25.0	16.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к 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 совокупной величины 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 одного заемника или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			25.0	22.4
					19.7

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		46630261
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных,		0

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

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6482
5	Поправка в части операций кредитования ценностями бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7099189
7	Прочие поправки	617746
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	53118186

Раздел 2.2 таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер н/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		46005844.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшении величины источников основного капитала		25853.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		45979991.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		38305.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6484.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо	
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 (базового) 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		44789.00
Риск по операциям кредитования ценностями бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценностями бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценностями бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценностями бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценностями бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценностями 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		9030143.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1930954.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7099189.00
Капитал риска			

20	Основной капитал		4972595.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		53123969.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 / строка 21), процент	9	9.36

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016
			взвешенная величина требований (обязательств)				
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА), с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (н27)		X	X	X	X	
2	ОЖИДАНИЯ 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	Небеспеченные долговые обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение						
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:						
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальным обеспечением						
12	по потерей фондовирования по обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условным отысканным 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 14 + строка 15)						
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)						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограниченной на максимальную величину с ВЛА-2 и ВЛА-2						
22	Чистый ожидающий отток денежных средств						
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской						

тыс. руб.

группы (н26), кредитной организацией (н27),

процент

Зам. председателя Равиль Абубакаров  
Главный бухгалтер ББР БАНК  
г. Москва, ул. Гагарина, д. 10, стр. 1



Ларина Т.О.  
Арван Е.Б.