

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

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа ББР Банк (АО) или Группа) за 2016 осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 03.12.2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 3876-У).

Финансовые показатели определены на основе отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетный период – с 01.01.2016 года по 31.12.2016 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

1.1. Состав Группы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года филиальная сеть Банка насчитывает 5 филиалов, расположенных в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, Краснодар и Нижний Новгород, 13 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и одну операционную кассу вне кассового узла.

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

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

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям (бизнес-линиям): кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, привлечение депозитных ресурсов, привлечение и предоставление кредитов на

рынке межбанковского кредитования, инвестиции в ценные бумаги и прочее участие, оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, казначейские операции и операции на валютном рынке.

Состав банковской группы на 01.01.2017 и направления деятельности участников Группы представлены в таблице:

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

По состоянию на 01.01.2017 все участники Группы являются неконсолидируемыми в соответствии с п. 1.2 Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

Ниже представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной и иной информации о деятельности банковской Группы (по форме Приложения № 1 к Указанию № 3876-У) на 01.01.2017:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ²	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409806	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					

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

² В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка

1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2	3 973 484	
	Денежные средства и их эквиваленты	1	5 906 460	1	2 287 992	
	Обязательные резервы на счетах в Банке России	2	356 699	2.1	356 699	
2	Средства в кредитных организациях	3	689 945	3	2 461 881	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	0	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			5	510 401	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	35 826 815	5	36 216 369	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	2 501 548	6	2 501 548	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12	357 762	8,9	103 684	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7	1 355 301	11	1 355 301	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	132 948	7	119 653	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			6.1	1 043 885	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			10	24 375	
12.1	гудвил					
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10	24 375	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	8	1 552 979	10	1 140 730	
	Инвестиционная недвижимость	9	155 634			
	Прочие активы	10	104 176	12	241 252	
14	Всего активов	13	48 940 267	13	49 692 563	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			14		
16	Средства кредитных организаций	14	79 293	15	79 205	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	38 879 079	16	38 361 409	
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	42 846	
19.1	производные финансовые инструменты			17	42 846	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли					
20	Выпущенные долговые обязательства	17	4 519 188	18	4 556 158	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства					
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	19	106 648	19,20	106 648	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила					
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)					
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов					
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	16	1 886 466	16	1 882 791	

24	Резервы на возможные потери			22	413 947	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению					
	Прочие обязательства	18	191 373	21	662 549	
26	Всего обязательств	20	45 662 047	23	46 105 553	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	469 883	24	450 000	
27.1	базовый капитал			24	450 000	
27.2	добавочный капитал					
	Эмиссионный доход	22	1 313 059	26	999 600	
	Дополнительный капитал	23	595 000			
	Фонд переоценки основных средств	24	130 346	29	165 426	
	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	45 527	28	45 527	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	724 405	27,33,34	1 726 457	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			32	200 000	
30	Всего источников собственных средств	27	3 278 220	35	3 587 010	

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

В России продолжаются экономические реформы и развитие налоговой, административной и правовой инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будем во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывает снижение цен на нефть и санкции, введенные отдельными странами против России.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что в свою очередь может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

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

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. В 2016 году произведенный ВВП составил 85 880,6 млрд. руб. Снижение ВВП замедлилось до 0,2%.

Продолжилось замедление инфляции и возобновилось снижение инфляционных ожиданий. По итогам года инфляция составила 5,4% ,в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1%.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Сокращение инвестиций в основной капитал продолжилось. Факторами, сдерживающими рост вложений в основной капитал, оставались относительно высокий уровень долговой нагрузки в ряде секторов, умеренно жесткие кредитные условия, консервативная инвестиционная политика компаний.

Ситуация в промышленности характеризуется неоднородностью тенденций и неустойчивостью по отраслям и регионам. Добывающая промышленность демонстрирует рост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года в условиях относительно стабильной внешней конъюнктуры. Ситуация в обрабатывающей промышленности характеризуется неоднородностью и неустойчивостью по видам деятельности.

Оборот розничной торговли снизился на 5,2%.

Реальные доходы населения продолжали снижение и в целом за год сократились на 5,9%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

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

В 2016 году Банк России продолжил оздоровление банковского сектора. Результатом данного процесса стал отзыв лицензий у 97 кредитных организаций, не соблюдавших требования нормативных актов Банка России, законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Банк России продолжил осуществлять денежно – кредитную политику в условиях режима плавающего рубля. Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

Вслед за решением Банка России по размеру ключевой ставки банки постепенно снижали ставки по вкладам и кредитам.

Проводимая Банком России политика по снижению валютных пассивов банков за счет повышения норм резервирования по обязательствам в валюте и введение повышенных коэффициентов риска по кредитам юридических лиц и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте, сказалась на снижении результатов банков и повлекла снижение ставок по вкладам в иностранной валюте.

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

Деятельность Группы ориентирована на ведение бизнеса в России.

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

Ограничения или препятствия в отношении передачи инструментов капитала и денежных средств в пределах Группы отсутствуют.

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

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

2.1. Принимаемые банковской Группой риски

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

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

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

- Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

- Рыночный риск - риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

- Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой 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 Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой 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 Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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

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

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

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

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

2.2. Основные положения стратегии в области управления банковскими рисками

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

Принципы управления рисками

- Разделение функций, связанных с принятием и управлением рисками

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

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

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

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

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

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

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

- Принцип пропорциональности

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

- Осведомленность о риске

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

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

Все операции проводятся с соблюдением внутрибанковских нормативных документов.

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

- Контроль уровня риска

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

- Ограничение уровня принимаемых рисков

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

- Разделение функций, полномочий и ответственности

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

- Использование информационных технологий

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

- Совершенствование системы управления рисками

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

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

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

В 2017 году продолжится работа по совершенствованию методов и процессов управления рисками и внутренних процедур достаточности капитала.

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

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

- Оценка уровня рисков

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

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

- Минимизация рисков

Общая направленность политики Головной кредитной организации в области снижения рисков:

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

Основные методы, используемые для снижения рисков:

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

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

- страхование рисков - защита имущественных интересов Головной кредитной организации при наступлении страхового события (страхового случая) страховыми компаниями (страховщиками).
- поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков.

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

- Контроль и оценка эффективности системы управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Совет директоров:

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

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

- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по оперативному управлению банковскими рисками и капиталом;

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

- рассматривает отчеты о банковских рисках и оценивает эффективность системы управления рисками, их соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций.

- Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению рисками;

- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками;

- организует процессы управления рисками;

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

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

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

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

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

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

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

- Кредитный комитет:

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

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

- рассматривает заявки подразделений Банка (филиалов) на установление лимитов принятия Банком рисков по обязательствам контрагентов Банка;
- принимает решения об установлении лимитов кредитования на контрагентов Банка и об изменении параметров, установленных контрагентам Банка лимитов;
- регулярно на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок оценивает финансовое состояние Банка с точки зрения принятых рисков;
- выполняет иные функции, связанные с вопросами кредитной политики в Банке и проведением активных операций Банка.

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

- Комитет по ценным бумагам:

- определяет цели и принципы проведения операций Банка на рынке ценных бумаг;
- разрабатывает, предоставляет на утверждение и реализует политику Банка на рынке ценных бумаг, принципы формирования портфеля ценных бумаг, рекомендации по оценке рыночного риска;
- принимает решение о приобретении ценных бумаг в портфель Банка или о продаже ценных бумаг;
- принимает решения об установлении лимитов по операциям Банка на рынке ценных бумаг и об изменении параметров установленных лимитов;
- регулярно на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление операций на рынке ценных бумаг оценивает уровень принятых Банком рисков;
- выполняет иные функции, связанные с вопросами политики Банка и проведением операций на рынке ценных бумаг.

- Комитет по стратегии:

- рассматривает результаты стратегического анализа бизнеса, прогнозов и условий стратегического развития;
- вырабатывает для Правления Банка рекомендации по стратегии развития с учетом пруденциальных норм и требований, установленных Банком России;
- рассматривает планы реализации основных направлений развития и стратегий отдельных направлений бизнеса Банка;
- производит оценку результатов выполнения стратегии развития и стратегий отдельных направлений бизнеса.

- В сферу ответственности Комитета по корпоративному управлению и вознаграждениям входит:

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

- Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими документами;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

- С целью управления банковскими рисками в Банке 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;
- выявление, оценка, мониторинг и контроль банковских рисков;
- разработка внутрибанковских нормативных документов по оценке, анализу, контролю и управлению банковскими рисками;
- постоянный контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;
- подготовка предложений руководству Банка для принятия своевременных и адекватных мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

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

- разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка, в части управления рисками, а также участие в разработке и согласовании нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка и его подразделений, в части управления банковскими рисками;

- обеспечение методологической поддержки структурных подразделений Банка по вопросам выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации банковских рисков.

- Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка:

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

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

- направляют предложения по совершенствованию системы управления.

Совет директоров и исполнительные органы Головной кредитной организации осуществляют контроль за функционированием системы управления рисками и ее эффективностью, оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Головной кредитной организации операций на основе отчетности по банковским рискам.

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

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

Совет директоров рассматривает отчетность по банковским рискам не реже 1 раза в полугодие.

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

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

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

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

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

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

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

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

Содержание отчетности, предоставляемой Совету директоров и исполнительным органам:

- Отчет о рыночном риске: информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, размере рыночного риска, установленных лимитах и их соблюдении, оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок, результаты стресс - тестирования.

- Отчет по процентному риску: результаты измерения процентного риска методом ГЭП – анализа, анализ показателей средневзвешенных процентных ставок по операциям привлечения и размещения денежных средств, результаты стресс - тестирования и оценку возможного изменения финансового результата и капитала Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют.

- Кредитный риск: информация о качестве кредитного портфеля, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о созданном резерве и просроченной задолженности, их объемах, динамике.

- Риск потери ликвидности: информация о соблюдении нормативов ликвидности и их динамике, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, итоги стресс – тестирования.
- Отчеты по операционному риску, правовому и риску потери деловой репутации: информацию об установленных риск – индикаторах и их выполнении, оценку уровня риска, сведения о факторах возникновения рисков и предпринятых мерах для минимизации последствий реализации риска.

3. Информация об управлении рисками и капиталом

3.1. Сведения о величине основных элементов капитала

Цели управления капиталом:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала 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 Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Стратегия Головной кредитной организации предусматривает поступательное увеличение собственных средств (капитала).

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2017			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 323 405	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 882 791	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	32	1 882 791

				обязательства		
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	1 165 105	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 855	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	14 855	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 855
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 904	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	9 904
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	103 684	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	103 684	"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, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	42 853 737	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 477 121	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	1 477 121
10	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	279 763
10.1	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	45 527	"переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг"		-26 783
10.2	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	226 836	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего, в том числе"		136172
10.3	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	241 252			X
10.3.1	Расходы будущих периодов	X	-929			-929
10.4	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	662 549			X

10.4.1	Доходы будущих периодов	X	5 877			5 877
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
12	X	X	X	Источники базового капитала: подтвержденная прибыль отчетного года	2.2	340 210

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

Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Инструкцией Банка России от 03.12.12г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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%.

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%.

В отчетном периоде требования к капиталу (нормативы Н 1.1, Н 1.2 и Н 1.0) выполнялись, значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2017: Н1.1 - 5,7%, Н1.2 - 9,0%, Н1.0 - 9,4%.

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.

Размер субординированных займов, включенных в состав собственных средств капитала, на 01.01.2017 - 1 882 791 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 – 2 322 771 тыс. руб.

Изменение значения субординированных займов обусловлено курсами валют в течение 2016 года.

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты. Значение показателя финансового рычага на 01.01.2017 г. – 9,2%. (на 01.01.2016 – 5,5%).

Компоненты (показатели), используемые для расчета финансового рычага приведены в Указании Банка России № 2332-У.

За отчетный период произошло увеличение показателя финансового рычага в связи с тем, изменилось значение основного капитала.

Информация о показателе финансового рычага отражена в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

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

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2017	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	26 906 275	26 786 691	24 080 876	23 416 367	24 062 882	25 050 618
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	308 542	490 271	648 301	576 076	933 411	591 320
Средства на корреспондентских счетах	307 552	38 140	104 156	91 432	730 685	254 393
Ссудная задолженность	0	451 200	543 200	483 041	201 600	335 808
Прочие активы	990	930	945	1 603	1 126	1 119
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	8 253	74 337	60 126	23 994	28 438	39 030
Средства на корреспондентских счетах	8 238	74 296	60 107	23 736	28 438	38 963
Ссудная задолженность	15	42	19	258	0	67
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	26 589 480	26 222 083	23 372 449	22 816 297	23 101 033	24 420 268
Средства на корреспондентских счетах	977 006	344 426	237 975	243 378	373 282	435 213
Ссудная задолженность	23 922 131	24 014 626	21 566 895	21 502 427	21 804 808	22 562 177
Вложения в ценные бумаги	329 904	370 924	365 233	72 550	0	227 722
Прочие активы	1 360 439	1 492 107	1 202 346	997 942	922 943	1 195 155
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	253 604	366 102	637 840	1 060 346	422 421	548 063
Ссудная задолженность	181 038	207 841	208 385	572 959	16 344	237 313
Требования участников клиринга	70 263	157 734	428 995	486 409	406 077	309 896
Прочие активы	2 303	527	460	978	0	854
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:	16 199 916	12 376 366	10 501 017	8 173 122	7 090 593	10 868 203
Ссудная задолженность	12 067 601	9 688 006	9 419 180	7 576 895	6 906 253	9 131 587
Вложения в ценные бумаги	179 479	185 373	0	0	0	72 970
Вложения банка в доли юридических лиц	1 565 828	1 329 578	0	0	0	579 081
Прочие активы	2 387 009	1 173 410	1 081 837	596 227	184 340	1 084 565
Кредиты на потребительские цели, всего, из них:	6 444	29 953	66 276	87 099	114 226	60 800
Ссудная задолженность	6 413	29 901	65 382	87 078	114 217	60 598
Прочие активы	31	52	894	21	9	201
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 153 667	6 742 282	5 546 134	5 872 097	5 893 422	6 041 520
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 851	44 789	40 335	12 449	10 538	22 992
Совокупный объем кредитного риска	49 526 757	46 346 183	40 872 478	38 621 480	37 594 082	42 592 196

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом базируется на оценке значимых рисков, действию которых подвержена Группа.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими объем рисков Головной кредитной организации.

Для определения необходимого регуляторного капитала Головная кредитная организация производит расчет активов, взвешенных по уровню кредитного риска, и показателей рыночного и операционного риска.

В расчете нормативов достаточности капитала на 01.01.2017 использовались следующие величины активов, взвешенных с учетом риска:

- для норматива достаточности базового капитала – 57 376 491 тыс. руб.;
- для норматива достаточности основного капитала – 57 366 587 тыс. руб.;
- для норматива достаточности собственных средств (капитала) – 57 573 369 тыс. руб.

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

3.4. Информация по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

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

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

3.5. Кредитный риск

3.5.1. Политика группы по управлению кредитным риском

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

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

Задачами политики Группы по управлению кредитным риском являются:

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

3.5.2 Информация о стратегии, политике и процедурах снижения кредитного риска

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

Управление кредитным риском (выявление, оценка, мониторинг и контроль) осуществляется 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 гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н9.1 устанавливается в размере 50% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 6. Инструкции № 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 о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за период:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2017	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	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	43 366 239	39 559 112	35 286 009	32 736 934	37 737 073
в том числе:					
Средства на корреспондентских счетах	1 292 796	456 862	402 238	358 546	627 610
Ссудная задолженность	36 177 198	34 391 615	31 803 061	30 222 658	33 148 633

Вложения в ценные бумаги	509 383	556 297	365 233	72 550	375 866
Требования участников клиринга	70 263	157 734	428 995	486 409	285 850
Вложения банка в доли юридических лиц	1 565 828	1 329 578	0	0	723 851
Прочие активы	3 750 772	2 667 027	2 286 482	1 596 771	2 575 263
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 153 667	6 742 282	5 546 134	5 872 097	6 078 545
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 851	44 789	40 335	12 449	26 106
Совокупный объем кредитного риска	49 526 757	46 346 183	40 872 478	38 621 480	43 841 724

Основной объем кредитного риска на 1 января 2017 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность (73%).

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).

Основными участниками кредитной процедуры Головной кредитной организации являются:

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

В целях управления кредитным риском Головной кредитной организацией осуществляются следующие мероприятия:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка;
- постоянный мониторинг исполнения заёмщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура соблюдения системы лимитов, установленных на кредитные операции, осуществляемые Банком, такие как: операции межбанковского кредитования, операции кредитования заемщиков, операции с учтенными векселями, лимиты на размер внебалансовых обязательств и других операций, подверженных кредитному риску;
- процедура определения и контроля полномочий филиалов Банка и соответствующих органов управления Банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины и условий предоставления.

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

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

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
Ссуды I-ой категории	5 596 552	13.7	13 798 781	35.0	-8 202 229	-59.4
Ссуды II-ой категории	18 941 032	46.4	14 955 333	37.9	3 985 699	26.7

Ссуды III-ей категории	13 273 300	32.6	7 115 633	18.0	6 157 667	86.5
Ссуды IV-ой категории	1 638 527	4.0	2 613 083	6.6	-974 556	-37.3
Ссуды V-ой категории	1 402 162	3.4	964 962	2.5	437 200	45.3
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	40 851 573	100.0	39 447 792	100.0	1 403 781	x

Значительный размер кредитов, отнесенных к I-й и II-ой категории качества, и их существенный удельный вес в составе кредитного портфеля Банка на 01.01.2017 - 60% (на 01.01.2016 - 73%), свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля Банка.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в ББР Банке (АО) на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	1 595 489	992 788	1 413 216	1 000 095	-7 307	-0.7
РВПС под кредиты III-ей категории	3 689 764	1 545 164	1 843 029	895 625	649 539	72.5
РВПС под кредиты IV-ой категории	1 055 625	709 878	1 495 351	802 580	-92 702	-11.6
РВПС под кредиты V-ой категории	1 401 825	876 973	968 095	264 025	612 948	232.2
Итого	7 742 703	4 124 803	5 719 691	2 962 325	1 162 478	39.2

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

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери в разрезе видов активов за 2015 и 2016 год:

	Резерв под обесценение кредитов клиентов	Резерв под обесценение ценных бумаг	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Начисленные процентные доходы	Прочее участие
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	2 305 317	-	-	238 729	4 110	5 956	-
Отчисления в резерв в течение 2015 года	6 816 180	2630	32 220	2 090 025	89 699	208 486	-
Восстановление резерва в течение 2015 года	6 152 869	2630	32 131	1 997 594	79 140	133 317	-
Списание за счет резерва	6304	-	-	-	448	8	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	2 962 324	-	89	331 160	14 221	81 117	-
Отчисления в резерв в течение 2016 года	7 281 608	13 212	130 093	3 054 131	32 454	318 730	193 372
Восстановление резерва в течение 2016 года	6 119 129	162	123 644	2 971 344	24 480	177 138	151 515
Списание за счет резерва	-	-	-	-	14 717	-	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	4 124 803	13 050	6 538	413 947	7 478	222 709	41 857

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Головной кредитной организации включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов; осуществляется управление установленными концентрациями риска.

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам контрагентов и целям предоставления ссуд по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	35 950 621	88,0	27 263 444	69,1	8 687 177	31,9
<i>в том числе:</i>						
кредиты юр. лиц	35 474 262	86,8	27 074 567	68,6	8 399 695	31
кредиты ИП	476 359	1,2	188 877	0,5	287 482	152,2
<i>Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	20 512 554	50,2	18 182 368	46,1	2 330 186	12,8
2. Кредиты физ. лиц, всего	3 385 727	8,3	2 662 981	6,8	722 746	27,1
<i>в том числе:</i>						
автокредиты	83 208	0,2	150 152	0,4	(66 944)	-44,6
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	1 306 967	3,2	221 289	0,6	1 085 678	490,6
иные потребительские ссуды	1 253 239	3,1	1 411 662	3,6	(158 423)	-11,2
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	742 313	1,8	879 878	2,2	(137 565)	-15,6
3. Межбанковские кредиты (МБК)	-	-	1 200 000	3,0	(1 200 000)	-100
4. Задолженность, приравненная к ссудной	1 515 225	3,7	8 321 367	21,1	-6 806 142	-81,8
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	40 851 573	100	39 447 792	100	1 403 781	3,6
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	4 124 803	x	2 962 325	x	1 162 478	39,2
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	36 726 770	x	36 485 467	x	241 303	0,7

По состоянию на 01.01.2017 существенных структурных изменений в кредитном портфеле Банка, по сравнению с началом года, не произошло. Основные изменения - за счет изменения задолженности, приравненной к ссудной.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и являющиеся основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 88%), в анализируемом периоде выросли на 31,9%.

При этом основным сегментом кредитования для Банка являются предприятия, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства (доля в общей ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017 составила 50,2%).

Также в отчетном периоде наблюдается увеличение суммы кредитов, предоставленных физическим лицам (на 27,1% или на 722,7 млн. руб.), которое обусловлено в значительной степени увеличением предоставления жилищных, в том числе ипотечных, ссуд.

В отчетном периоде Группа проводила политику по наращиванию портфеля за счет сотрудничества с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

Информация об объемах кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе отраслей экономики по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Кредиты юридических лиц и ИП, всего, в т. ч. по видам деятельности:	36 918 108	100,0	28 034 786	100,0	8 883 322	31,7%
Оптовая и розничная торговля	14 037 378	38,0	12 087 294	43,1	1 950 085	16,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 169 136	14,0	2 637 195	9,4	2 531 942	96,0%
Финансовая деятельность	5 064 665	13,7	2 103 448	7,5	2 961 217	140,8%
Производство	4 706 026	12,7	2 898 390	10,4	1 807 636	62,4%
Строительство	3 573 211	9,7	2 972 022	10,6	601 189	20,2%
Транспорт и связь	1 618 984	4,3	2 829 242	10,1	-1 210 258	-42,8%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	883 532	2,4	375 991	1,3	507 541	135,0%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 485 776	4,0	1 180 029	4,2	305 747	25,9%
Прочие виды деятельности	379 398	1,0	951 175	3,4	-571 777	-60,1%

Основной объем ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходится на компании, занимающиеся оптовой и розничной торговлей.

Доля данного вида заемщиков по состоянию на 01.01.2017 составила 38% от всех ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в абсолютном выражении на 01.01.2017 было выдано ссуд предприятиям оптовой и розничной торговли на 1 950,1 млн. руб. больше, чем на 01.01.2016 года.

Также в анализируемом периоде увеличились доли следующих отраслей:

- финансовая деятельность – рост с 7,5% до 13,7%;
- производство – рост с 10,4 % до 12,7%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – рост с 9,4% до 14,0%.

Диверсификация кредитного портфеля Банка на 01.01.2017 по видам деятельности свидетельствует о минимизации кредитных рисков, связанных со структурированными вложениями в различные отрасли российской экономики.

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резерва) по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
Москва	19 091 939	46,8	24 889 841	63,1	(5 797 902)	-23.3
Санкт-Петербург	9 450 716	23,1	4 889 088	12,4	4 561 628	93.3
Владивосток	5 354 040	13,1	4 126 054	10,5	1 227 986	29.8
Красноярск	3 530 641	8,6	3 159 888	8	370 753	11.7
Краснодар	336 702	0,8	321 272	0,8	15 430	4.8
Нижний Новгород	3 087 535	7,6	2 061 649	5,2	1 025 886	49.8
Итого	40 851 573	100	39 447 792	100	1 403 781	3.6

Информация о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	01.01.2017 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%

до 30 дней	326 702	0,8	9 074 197	23	(8 747 495)	-22.2
- в том числе МБК	-	-	1 200 000	3	(1 200 000)	-3
от 31 до 90 дней	2 343 776	5,7	2 792 318	7,1	(448 542)	-1.4
от 91 до 180 дней	5 700 536	14	3 504 095	8,9	2 196 441	5.1
от 181 до 270 дней	5 312 907	13	6 283 509	15,9	(970 602)	-2.9
от 271 дня до 1 года	8 836 159	21,6	5 015 592	12,7	3 820 567	8.9
от 1 до 2 лет	7 300 265	17,9	5 973 354	15,1	1 326 911	2.8
от 2 до 3 лет	4 827 180	11,8	1 369 352	3,5	3 457 828	8.3
от 3 до 4 лет	1 252 048	3,1	1 856 354	4,7	(604 306)	-1.6
от 4 до 5 лет	1 519 522	3,7	1 134 402	2,9	385 120	0.8
свыше 5 лет	2 484 241	6,1	1 456 750	3,7	1 027 491	2.4
с наступившими сроками погашения	948 237	2,3	987 869	2,5	(39 632)	-0.2
ИТОГО	40 851 573	100	39 447 792	100	1 403 781	100

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

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

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

- при кредитовании Заёмщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 1 года – не более 75% от средней величины валюты баланса Заёмщика рассчитанной за четыре последних отчетных периода (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);

- при кредитовании Заёмщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 7 месяцев но менее 1 года - не более 75% от средней величины валюты баланса Заёмщика, рассчитанной за фактические количество отчетных периодов, прошедших с момента государственной регистрации (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);

- при кредитовании Заёмщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло менее 7 месяцев - на сумму не более закупочной стоимости товаров (сырья), основных средств (за исключением объектов недвижимости), либо иных активов, но при условии перехода прав собственности на приобретаемые активы не позднее факта оплаты. При кредитовании на приобретение основных средств (объектов недвижимости) – на сумму не более стоимости приобретения, указанной в договоре/договорах приобретения (покупки т. п.) при отсутствии в условиях договора отсрочки платежа (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);

- при кредитовании Заёмщиков - физических лиц:

- а) не более 10 миллионов рублей на личные нужды;

- б) не более 30 миллионов рублей на приобретение недвижимости с последующим оформлением залога приобретаемой недвижимости;

- в) в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений Банка между собой при предоставлении овердрафта по банковским картам MasterCard и Visa клиентам ББР Банк (АО)

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

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

Минимальный размер залога (МРЗ) рассчитывается по следующей формуле:

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

КП – сумма кредитного продукта (текущей задолженности);

Пр – сумма процентов за весь срок до даты окончательного погашения кредитного продукта, но не более 1 года.

1,05 – учет издержек на реализацию заложенного имущества (в срок не превышающий 270 дней со дня, когда Банк должен будет реализовать свои права Залогодержателя). В сумму издержек включается франшиза, в случае если она установлена договором страхования заложенного имущества и не превышает 2.5-х процентов от залоговой стоимости.

Для обеспечения в виде залога векселей Банка, гарантийного депозита (вклада), депозитного/сберегательного сертификата Банка, поручительств, относящихся к I и II категории качества

обеспечения, издержки на реализацию принимаются равными нулю (коэффициент 1,05 не применяется) и проценты при расчете МРЗ не учитываются.

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

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

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

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

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

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

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

В 2016 году Банк не реализовывал и не перезаклаживал обеспечение.

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

Характер и стоимость полученного обеспечения в ББР Банке по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	Изменения
	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	
Юридические лица и ИП, ВСЕГО	155 576 764	131 997 609	23 579 155
Обеспечение 1-й категории	4 524 773	1 085 440	3 439 333
Недвижимость	20 997 869	17 496 502	3 501 367
Оборудование	3 126 437	2 159 234	967 204
Автотранспорт	741 315	409 271	332 044
Товары в обороте	2 151 766	2 199 561	(47 795)
Иное	0	0	0
Поручительства	15 103	39 182	(24 079)
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	27 032 489	22 303 749	4 728 740
Обеспечение, не учитываемое при формировании резерва	5 083 120	4 851 961	231 159
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	118 936 382	103 756 460	15 179 922
Физические лица, ВСЕГО	5 637 725	5 976 662	(338 937)
Обеспечение 1-й категории, ВСЕГО	124 514	408 765	(284 251)
Недвижимость	1 465 687	2 442 471	(976 784)
Оборудование	21 552	21 552	0
Автотранспорт	67 827	92 112	(24 285)
Товары в обороте	0	15 057	(15 057)
Иное	0	0	0
Поручительства	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	1 555 065	2 571 192	(1 016 126)

Обеспечение, не учитываемое при формировании резерва	2 687 530	1 221 925	1 465 605
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	1 270 616	1 774 780	(504 164)
ВСЕГО	161 214 489	137 974 271	23 240 218

Обеспечение, учитываемое при формировании резервов, на 01.01.2017 г. составило 33,2 млрд. руб., что в абсолютном выражении на 6,9 млрд. руб. больше, чем учитывалось на 01.01.2016 г.

Основной объем обеспечения, учитываемого при формировании резервов (67,6% от общей суммы обеспечения, принимаемой в учет), представлен недвижимостью (на 01.01.2016- 75,6%).

14% обеспечения, учитываемого при формировании резервов, составляет обеспечение 1-й категории качества (на 01.01.2016 было 5,7%).

3.5.5. Информация о просроченных, реструктуризированных и сомнительных ссудах

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

Общий объем просроченной задолженности в Банке и его доля в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная ссудная задолженность, ВСЕГО	1 592 878	2.9	1 285 850	2.6	307 028	0.3
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 278 602	2.4	916 527	1.8	362 075	0.6
<i>из них</i>						
- кредиты юр. лиц	1 276 140		909 914		366 226	
- кредиты ИП	2 462		6 613		-4 151	
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0		0		0	
- физических лиц	314 276	0.6	369 323	0.7	-55 047	-0.1
<i>из них</i>						
- жилищные	0		0		0	
- ипотечные	78 076		24 504		53 572	
- автокредиты	11 875		4 382		7 493	
-иные потребительские ссуды	136 049		147 749		-11 700	
-прочие требования, приравненные к ссудам	88 276		192 688		-104 412	
2. Просроченные проценты (в т.ч. пени, штрафы, неустойки), ВСЕГО	198 250	0.4	71 156	0.1	127 094	0.3
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц	188 411		67 012		121 399	
- физических лиц	9 839		4 144		5 695	
	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
3. Просроченная дебиторская задолженность, ВСЕГО	6 635	0.0	5 735	0.0	900	0.0
<i>в том числе</i>						
- расчеты с кредитными организациями	3 336		3 859		-523	
- неполученные комиссии, госпошлины, судебные издержки и прочее	2 971		1 651		1 320	
Общий объем активов	54 347 619	100.0	50 316 810	100.0	4 030 809	-

Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 797 763	3.3	1 362 741	2.7	435 022	0.6
-----------------------------------	-----------	-----	-----------	-----	---------	-----

Просроченная задолженность в портфеле Банка на 88,6% представлена ссудной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 изменился и составил 2,9% от общего объема активов (по состоянию на 01.01.2016 – 2,6%). Просроченный основной долг составляет 1 592,9 млн. руб. (на 01.01.2016г. – 1 285,9 млн. руб.).

Относительно 01.01.2016 просроченная ссудная задолженность увеличилась на 0,3%, что в абсолютном выражении составило 307 млн. руб.

Просроченные условные обязательства кредитного характера отсутствуют.

Объем просроченной задолженности в общем объеме активов в разрезе географических зон в Банке по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 278 602	2.4	916 527	1.8	362 075	0.6
Москва	260 956	0.5	354 123	0.7	-93 167	-0.2
Санкт-Петербург	711 229	1.3	252 749	0.5	458 480	0.8
Краснодар	258 332	0.5	259 571	0.5	-1 239	0.0
Нижний Новгород	9 869	0.0	0	0.0	9 869	0.0
Красноярск	20 923	0.0	29 623	0.1	-8 700	-0.1
Владивосток	17 293	0.0	20 461	0.0	-3 168	0.0
2. Просроченная ссудная задолженность физических лиц	314 276	0.6	369 323	0.7	-55 047	-0.1
Москва	129 343	0.2	232 200	0.5	-102 857	-0.3
Санкт-Петербург	58 821	0.1	91 092	0.2	-32 271	-0.1
Краснодар	13 885	0.0	9 196	0.0	4 689	0.0
Нижний Новгород	39 696	0.1	4741	0.0	34 955	0.1
Красноярск	45 008	0.1	23 554	0.0	21 454	0.1
Владивосток	27 523	0.1	8 540	0.0	18 983	0.1
3. Просроченные проценты (в т.ч. пени, штрафы, неустойки)	198 250	0.4	71 156	0.1	127 094	0.3
Москва	56 820	0.1	2 124	0.0	54 696	0.1
Санкт-Петербург	72 351	0.1	3 655	0.0	68 696	0.1
Краснодар	56 035	0.1	54 799	0.1	1 236	0.0
Нижний Новгород	1 267	0.0	241	0.0	1 026	0.0
Красноярск	9 292	0.0	8 896	0.0	396	0.0
Владивосток	2 485	0.0	1 441	0.0	1 044	0.0
3. Просроченная дебиторская задолженность	6 635	0.0	5 735	0.0	900	0.0
Москва	4 448	0.0	4 365	0.0	83	0.0
Санкт-Петербург	767	0.0	436	0.0	331	0.0
Краснодар	532	0.0	464	0.0	68	0.0
Нижний Новгород	377	0.0	33	0.0	344	0.0
Красноярск	208	0.0	197	0.0	11	0.0
Владивосток	303	0.0	240	0.0	63	0.0
Общий объем активов	54 347 619	100.0	50 316 810	100.0	4 030 809	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 797 763	3.3	1 362 741	2.7	435 022	0.6

По сравнению с 01.01.2016 года в структуре просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей произошли следующие основные изменения:

- просроченная задолженность во всех объектах сети в абсолютном выражении совокупно увеличилась на 362,0 млн. руб.;

- в Санкт-Петербурге просроченная задолженность составила 711,2 млн. руб. – 55,6% от общего размера просроченной задолженности, доля в общем объеме просроченной задолженности увеличилась на 30,0% (458,5 млн. руб.);

- в Москве просроченная задолженность в относительном выражении составила 20,4%, а размер долга в абсолютном выражении в общем объеме просроченной задолженности снизился на 93,2 млн. руб.

Остальные изменения, произошедшие в сравнении с 01.01.2016, носят несущественный характер.

В структуре просроченной задолженности физических лиц в отчетном периоде произошли следующие основные изменения:

- просроченная задолженность во всех объектах сети в абсолютном выражении совокупно снизилась на 55,0 млн. руб.;

- в Москве снижение просроченной задолженности в абсолютном выражении составило 102,9 млн. руб., доля в общем объеме просроченной задолженности снизилась на 21,7%.

- в Санкт-Петербурге снижение просроченной задолженности в абсолютном выражении составило 32,3 млн. руб., доля в общем объеме просроченной задолженности снизилась на 20,5%.

Остальные изменения, произошедшие в сравнении с 01.01.2016 г., носят несущественный характер.

Объем и сроки ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, а также информация о ее удельном весе в общем объеме активов Головной кредитной организации по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	1 592 878	100.0	1 285 850	100.0	307 028	-
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	474 217	29.8	382 694	29.8	91 523	0.0
- от 31 до 90 дней	219 286	13.8	129 967	10.1	89 319	3.7
- от 91 до 180 дней	82 219	5.1	113 080	8.8	-30 861	-3.7
- свыше 180 дней	817 156	51.3	660 109	51.3	157 047	0.0
<i>в том числе:</i>						
-ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	1 278 602	80.3	916 527	71.3	362 075	9.0
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	428 277	26.9	266 083	20.7	162 194	6.2
- от 31 до 90 дней	65 000	4.1	115 524	9.0	-50 524	-4.9
- от 91 до 180 дней	39 600	2.5	95 825	7.5	-56 225	-5.0
- свыше 180 дней	745 725	46.8	439 095	34.1	306 630	12.7
-ссуды физических лиц, всего	314 276	19.7	369 323	28.7	-55 047	-9.0
<i>в том числе</i>						
- ипотечные	78 076	4.9	24 504	1.9	53 572	3.0
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	15 696	1.0	17 583	1.4	-1 887	-0.4
- от 31 до 90 дней	62 380	3.9	6 921	0.5	55 459	3.4
- 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	11 875	0.8	4 382	0.3	7 493	0.5
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	2 571	0.2	1 801	0.1	770	0.1
- от 31 до 90 дней	1 005	0.1	966	0.1	39	0.0
- от 91 до 180 дней	2 582	0.2		0.0	2 582	0.2
- свыше 180 дней	5 717	0.3	1 615	0.1	4102	0.2
- иные потребительские ссуды	136 049	8.5	147 749	11.5	-11 700	-3.0
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	27 673	1.7	97 227	7.6	-69 554	-5.9
- от 31 до 90 дней	17 544	1.1	6 556	0.5	10 988	0.6
- от 91 до 180 дней	40 037	2.5	17 255	1.3	22 782	1.2
- свыше 180 дней	50 795	3.2	26 711	2.1	24084	1.1
-прочие требования, приравненные к ссудам	88 276	5.5	192 688	15.0	-104 412	-9.5
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0

- от 31 до 90 дней	73 357	4.6	0	0.0	73 357	4.6
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- свыше 180 дней	14 919	0.9	192 688	15.0	-177 769	-14.1
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	40 851 573	100.0	39 447 792	100.0	1 403 781	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	1 592 878	3.9	1 285 850	3.3	307 028	0.6
в том числе задолженность с просроченными сроками погашения до 30 дней	474 217	1.2	382 694	1.0	91 523	0.2

В структуре просроченной задолженности на 01.01.2016 и 01.01.2017 наибольший удельный вес (51,3%) имеют ссуды с просроченным сроком погашения свыше 180 дней.

На 01.01.2017 увеличение объема ссуд с просроченным сроком свыше 180 дней в абсолютном выражении - 157,0 млн. руб.

Доля просроченной задолженности сроком от 91 до 180 дней снизилась с 8,8% до 5,1%.

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

Группой разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень просроченной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

Объем реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, объем задолженности в разрезе географических зон, а также информация о ее удельном весе в общем объеме активов Головной кредитной организации по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017		01.01.2016		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1.Реструктурированная задолженность, всего	12 728 696	100	12 063 819	100	664 877	-
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 091 455	95	11 182 373	93	909 082	2
- физических лиц	637 241	5	881 446	7	-244 205	-2
<i>из них</i>						
- овердрафты	34 103	0	466	0	33 637	0
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	603 137	5	880 980	7	-277 843	-3
2.Реструктурированная задолженность, всего	12 728 696	100	12 063 819	100	664 877	-
<i>в том числе в разрезе географических зон</i>						
Москва	7 901 966	62	8 220 578	68	-318 612	-6
Санкт-Петербург	908 257	7	1 391 405	12	-483 148	-4
Краснодар	259 075	2	4 400	0	254 675	2
Нижний Новгород	1 048 176	8	142 651	1	905 525	7
Красноярск	77 271	1	371 324	3	-294 053	-2
Владивосток	2 533 951	20	1 933 461	16	600 490	4
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	40 851 573	X	39 447 792	X	1 403 781	X
Реструктурированная задолженность, всего	12 728 696	31.2%	12 063 819	30.6%	664 877	0.6%

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля на 01.01.2017 составляет 31,2%, в сравнении с 01.01.2016 размер удельного веса практически не изменился (рост 0,6 %).

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

- доля реструктурированных ссуд, предоставленных ФЛ, снизилась с 7% до 5% в общем объеме реструктурированных ссуд, при этом снижение в абсолютном выражении составил 244,2 млн. руб.

- доля реструктурированных ссуд, предоставленных ЮЛ и ИП, в анализируемом периоде выросла с 93% до 95%, при этом рост в абсолютном выражении составил 909,1 млн. руб.

В разрезе географических зон произошли следующие значительные изменения:

- доля ссуд, реструктурированных в Москве, снизилась с 68% до 62% (в абсолютном выражении 318,6 млн. руб.);

- доля ссуд, реструктурированных в Санкт-Петербурге, снизилась с 12% до 7% (в абсолютном выражении 483,1 млн. руб.);

- доля ссуд, реструктурированных в Краснодаре, выросла с 0% до 2% (в абсолютном выражении 254,7 млн. руб.);

- доля ссуд, реструктурированных в Нижнем Новгороде, выросла с 1% до 8% (в абсолютном выражении 905,5 млн. руб.);

- доля ссуд, реструктурированных в Красноярске, снизилась с 3% до 1% (в абсолютном выражении 294,1 млн. руб.);

- доля ссуд, реструктурированных во Владивостоке, выросла с 16% до 20% (в абсолютном выражении 600,5 млн. руб.).

3.5.6. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

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

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

В 2016 года Группой осуществлялись как сделки по покупке прав требования, так и сделки по продаже по договорам уступки прав требований.

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

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

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

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

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

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

Группа применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в

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

Группа оценивает требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, согласно нормативным документам Банка России, в т. ч. Положениям Банка России № 254-П и 283-П, Кредитной Политики банка и соответствующим методикам анализа финансового положения различных типов заемщиков.

Данные о совокупной балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований в разрезе видов активов, обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П и Положения Банка России N 283-П представлены в следующей таблице:

Вид актива	Балансовая стоимость				Требования IV и V категорий качества		Сформированные резервы	
	на 01.01.2017		на 01.01.2016		на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
	Собственные требования	Приобретенные права требований третьих лиц	Собственные требования	Приобретенные права требований третьих лиц				
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	1 053 518	0	160 466	0	0	20 588	1 844
Ипотечные кредиты	0	2 940	0	0	2 940	0	894	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	521 342	0	521 342	0	0	0	36 494	26 067
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	445 411	0	0	0	0	0	93 536	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	7 166	0	0	7 166	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	734	0	0	0	734	0	734	0
Кредиты юридических лиц	0	450 000	0	0	0	0	5 889	0
ИТОГО	967 487	1 513 624	521 342	160 466	10 840	0	158 135	27 911

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

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

Финансовый результат за 2016 года в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах Группы в отчетном периоде:

Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	-13 624
Кредиты юридическим лицам	0
Кредиты физическим лицам	-11 455
Межбанковские кредиты	0
ИТОГО	-25 079

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

В отчетном периоде 2016 года уступленные требования, по которым кредитная организация не полностью передала риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований, отсутствуют.

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

На 2017 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

Информация об объеме деятельности Группы в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского портфеля представлена в следующей таблице:

Вид актива	Собственные требования, уступленные		Права требования третьих лиц				Финансовый результат	
			приобретение		обратная продажа			
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01. 2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	0	1 034 516	184 483	41 046	184 483	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 217 781	719 057	7 535	0	0	0	-55 879	-215 393
Кредиты юридическим лицам	13 611	1 132 692	450 000	0	0	0	0	-290 057
Кредиты физическим лицам	287 394	0	0	0	0	0	-15 985	0
Межбанковские кредиты	0	821 744	0	0	0	0	0	-30 403
ИТОГО	1 518 786	2 673 493	1 492 051	184 483	41 046	184 483	-71 864	-535 853

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

Вид актива	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	41 046	184 483
Ипотечные кредиты	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	722 179	719 057
Кредиты физических лиц	286 573	0
Кредиты юридических лиц	13 611	1 132 692
Итого	1 063 409	2 036 232

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

Сведения о балансовой стоимости, а также стоимости требований в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И в разрезе видов активов на отчетную дату и на начало отчетного года представлены в следующей таблице (коэффициент риска (Kp) = 100%):

Вид актива	Балансовая стоимость (балансовые счета)		Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Kp)		KPB		KPC	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	1 053 518	160 466	1 032 930	158 622	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	2 940	0	2 046	0	0	0	0	0

Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	521 342	521 342	484 848	495 275	0	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	445 411	0	351 875	0	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 166		7 166					
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	734	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	450 000	0	444 111	0	0	0	0	0
Итого	2 481 111	681 808	2 322 976	653 897	0	0	0	0

Информация о распределении стоимостей требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату и на начало отчетного года по группам активов, определенных п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) представлены в следующей таблице.

Группы активов (п. 2.3 Инструкции 139-И)	Стоимость требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
I	0	0
II	0	0
III	0	0
IV	2 322 976	653 897
V	0	0

Существенный рост сделок по договорам уступки прав требований обусловлен увеличением объема по сделкам по уступке прав требований кредитов малому и среднему бизнесу, кредитов физическим и юридическим лицам, а также в связи с активизацией такого вида деятельности, как покупка прав требования по ссудам физических лиц в рамках ипотечных программ.

3.5.7. Кредитный риск контрагента

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

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

Для целей расчета кредитного риска по ПФИ, Банком используется стандартная методология, определенная Инструкцией Банка России №139-И.

Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге, на 01.01.2017 и 01.01.2016 отсутствуют.

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

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

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

Рейтинги кредитоспособности у Головной организации Группы отсутствуют.

Информация, о величине кредитного риска по ПФИ, определенного как сумма величины текущего и потенциального рисков, представлена в нижеследующих таблицах.

На 01.01.2017

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных Инструкцией Банка России №139-И

Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	685 136	0	6 851	6 851	6 851
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	6 851	6 851

На 01.01.2016

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных Инструкцией Банка России №139-И
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	396 814	6 569	3 969	10 538	10 538
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	10 538	10 538

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

3.6. Риск секьюризации

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

3.7. Рыночный риск

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

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

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

- Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

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

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

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

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

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

По ценным бумагам, решение о реализации, которых не определено как краткосрочное и будет принято впоследствии, рассчитывается кредитный риск в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.01.2017 – 1 386 018 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.01.2016 – 0 руб.: Головная кредитная организация не осуществляла операции с ценными бумагами, размер валютного риска в расчет величины рыночного риска не принимался, т.к. на указанную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Головной кредитной организации составляло менее 2 процентов.

- Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Основные источники фондового риска:

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

Основные источники процентного риска:

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

Банком осуществляется стоимостная оценка рыночного риска по методике Value at risk (сокращенно - VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по портфелю при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданной вероятностью.

Оценка портфеля ценных бумаг по методологии VaR осуществляется на регулярной основе и исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 14 дней.

Совокупная величина возможных убытков по портфелю ценных бумаг, рассчитанная по методологии VaR с доверительной вероятностью 99% временной горизонт 14 дней по состоянию на 01.01.2017 составляла 106, 4 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2016 показатель VaR не рассчитывался, т.к. Головная кредитная организация не осуществляла операции с ценными бумагами.

Оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок осуществляется на основе модифицированной дюрации.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг представляет собой оценку влияния на его справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок в соответствии 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.

В качестве базового сценария рассматривается увеличение доходности на 1%.

Результаты анализа чувствительности портфеля долговых обязательств по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Портфель долговых обязательств	Стоимость портфеля, млн. руб.	Модифицированная дюрация портфеля ценных бумаг	Снижение стоимости портфеля при повышении ставок на 1%, млн. руб.
Еврооблигации	2 501,5	5,91	-160,1

Финансовый инструмент	ISIN	Валюта финансового инструмента	Рыночная стоимость, руб.	Модифици - рованная дюрация, %	Изменение стоимости при изменении доходности на 1 базисный пункт, руб.
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	XS0504954347	USD	65 036 704	2.9348	-1 908 697
	XS0767473852	USD	264 867 210	12.8636	-34 071 458
"Газпром" ПАО, еврооблигации	XS0805570354	USD	63 831 682	4.5868	-2 927 832
	XS0885736925	USD	303 685 139	8.0997	-24 597 585
	XS0906949523	EUR	486 789 144	6.5711	-31 987 401
"Банк развития и внешнеэкономической деятельности", еврооблигации	XS0993162683	USD	252 112 641	5.3942	-13 599 460
	XS0893212398	EUR	406 389 541	5.1577	-20 960 353
"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО, еврооблигации	XS0861981180	USD	303 952 332	4.4608	-13 558 706
"Российские Железные Дороги" ОАО, еврооблигации	XS1041815116	EUR	220 167 630	5.0868	-11 199 487
	XS0919581982	EUR	134 715 590	3.9359	-5 302 271

Основные методы минимизации фондового и процентного риска торгового портфеля:

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

- Товарный риск – величина риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. Товарный риск не является существенным для Группы, на 01.01.2017 – менее 1 тыс. руб.

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

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

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) равно или превышает 2 процента. Величина валютного риска на 01.01.2017 – 95 005,94 тыс. руб., на 01.01.2016 – 104 987,10 тыс. руб., что составляет менее 2% от величины капитала.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска на 01.01.2017:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	718 750	776 754	768 058	24 430	2 287 992
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 685 492				1 685 492
Средства в кредитных организациях	2 051 393	174 999	177 575	57 914	2 461 881
Чистая ссудная задолженность	31 284 442	5 331 729	100 182	10 417	36 726 770
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 043 885	1 253 486	1 248 062		3 545 433
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 653				119 653
Отложенный налоговый актив	103 684				103 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 165 105				1 165 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301				1 355 301
Прочие активы	209 892	27 830	3 530		241 252
Всего активов	39 737 597	7 564 798	2 297 407	92 761	49 692 563
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	73 012	6 193	0	0	79 205
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 117 989	6 694 688	3 362 320	69 203	40 244 200
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 846				42 846
Выпущенные долговые обязательства	1 585 018	2 477 246	484 032	9 862	4 556 158
Обязательство по текущему налогу на прибыль	106 648				106 648
Прочие обязательства	566 356	67 188	28 756	249	662 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	384 101	29 211	635		413 947
Всего обязательств	32 875 970	9 274 526	3 875 743	79 314	46 105 553
Чистая балансовая позиция	6 861 627	-1 709 728	-1 578 336	13 447	3 587 010

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия останутся неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2016 года:

Воздействие на прибыль
до налогообложения

Воздействие
на капитал

Укрепление доллара США на 8%	(138 613)	(110 890)
Ослабление доллара США на 8%	138 613	110 890
Укрепление Евро на 10%	121 857	97 485
Ослабление Евро на 10%	(121 857)	(97 485)

Основные методы минимизации валютного риска:

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

3.8. Процентный риск

К основным источникам процентного риска относятся:

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

Система управления процентным риском устанавливает:

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

В качестве метода оценки процентного риска Головная кредитная организация использует стандартизированный подход: ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки.

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

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

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

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

Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок, по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента), отражаются исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, оценочного срока их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки.

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2017

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	2287990
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	749	513	175 122	0	0	2 619 165
Ссудная задолженность, всего, из них:	589 255	3 368 768	6 114 091	13 757 371	11 873 204	2 050 249	1 960 113
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	485 891	3 226 376	5 989 732	13 082 741	10 585 661	427 472	1 133 647
- физических лиц, всего, из них:	103 364	142 392	124 359	674 615	1 287 543	1 622 777	316 079
Вложения в долговые обязательства	329 904	0	15 108	18 882	195 440	272 956	3 545 433
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	3 129 857
Основные средства и нематериальные активы	139	3 696	3 178	12 642	262	503	1 148 184
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0						0
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	685 136	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Put"	0	0	0	303 384	0	0	x
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	3 445 925	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 050 359	3 373 213	6 132 890	14 267 401	12 068 906	2 323 708	14 690 742
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	50 187	143	223	22 680	0	0	6 195
- на корреспондентских счетах	77	143	223	22 680	0	0	6 195
- межбанковские ссуды, депозиты	50 110	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 866 388	4 315 588	4 516 738	10 454 857	12 109 165	2 439 616	6 454 469
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	6 772	151 224	245 336	228 528	33 663	0	6 443 511
депозиты и юридические лиц	2 715 991	1 094 465	276 129	3 420 364	68 585	0	13
вклады (депозиты) физических лиц	3 143 161	3 017 872	3 953 055	6 764 486	10 267 556	0	1 873
Выпущенные долговые обязательства	768 994	603 197	262 500	1 518 806	1 570 726	0	0
Прочие пассивы	42	512	85	512	109	0	129 954
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 683 551
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	727 883	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Put"	0	0	0	303 384	0	0	x
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	3 452 164	18 412	7 870	25 641	92 079	12 144	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 865 658	4 937 852	4 787 416	12 325 880	13 772 079	2 451 760	10 274 169
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-5 815 299	-1 564 639	1 345 474	1 941 521	-1 703 173	-128 052	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	-222 912.04	-52 152.55	33 636.85	19 415.21	x	x	x
- 400 базисных пунктов	222 912.04	52 152.55	-33 636.85	-19 415.21	x	x	x

временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	x	x	x
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	0.5	0.5	0.7	0.9	x	x	x

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

Значение показателя процентного риска на 01.01.2017 и на 01.01.2016 в целом по Банку по всем валютам по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки (2% и 4 % соответственно), менее максимально установленного значения 20%, уровень процентного риска при данном значении - «приемлемый».

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Группы 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 на 01.01.2017³:

Наименование валюты	Сценарий изменения процентных ставок	1 января 2017		1 января 2016	
		Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Все виды валют	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	(222 012,53)	(177 610,02)	(303 980,83)	(243 184,66)
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	222 012,53	177 610,02	303 980,83	243 184,66
Российские рубли	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	(232 383,82)	(185 907,06)	(63 340,15)	(50 672,12)
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	232 383,82	185 907,06	63 340,15	50 672,12
Доллары США	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	(14 563,65)	(11 650,92)	(45 826,78)	(36 661,42)
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	14 563,65	11 650,92	45 826,78	36 661,42
Евро	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	---	---	(96 943,80)	(77 555,04)
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	---	---	96 943,80	77 555,04

Основные методы минимизации процентного риска:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Головной кредитной организации по срокам;
- лимитирование показателей процентного риска;
- регулярный мониторинг и анализ показателей объема и процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, проведение аналитической работы по оценке конъюнктуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок и выработки решений по управлению процентным риском.

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

³ По видам валют, в которых номинированы финансовые инструменты, по которым сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок

3.9. Операционный риск

Внутренние и внешние факторы (причины) операционного риска:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Головной кредитной организации (в т.ч. на нарушение штатного функционирования технической инфраструктуры);
- несовершенство организационной структуры Головной кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основные методы и подходы управления операционным риском:

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

- Регистрация и анализ сведений о рисковых событиях и операционных потерях

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

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

- Мониторинг операционного риска для предупреждения возможности повышения его уровня.

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

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

- Оценка операционного риска осуществляется регулярно, в целом по Банку и в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Результаты оценки операционного риска, а также анализа Аналитической базы данных о понесенных операционных убытках предоставляются Правлению Банка.

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

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

Головная кредитная организация применяет следующие методы минимизации операционного риска с учетом характера и масштабов деятельности:

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

В целях минимизации операционного риска разработаны:

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

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

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

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

Сведения о величине операционного риска, покрываемого капиталом:

<u>Наименование показателя</u>	<u>01.01.2017,</u> <u>тыс. руб.</u>
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

3.10. Риск ликвидности.

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

Цели системы управления риском ликвидности: соблюдение нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования группы.

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

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

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

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Головной кредитной организации и основными из них являются:

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

В целях создания условий для эффективного управления риском ликвидности Банк создает следующую организационную структуру управления указанным риском:

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- утверждение политики управления риском ликвидности, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами Банка внутрибанковских правил и процедур, необходимых для соблюдения внутрибанковских документов по управлению риском потери ликвидности;
- регулярное рассмотрение отчетов о состоянии риска ликвидности и оценка эффективности утвержденных внутренними документами процедур управления риском потери ликвидности;
- оценка деятельности исполнительных органов по реализации утвержденной политики в области управления риском ликвидности и осуществлению контроля за уровнем риска потери ликвидности;

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита об оценке эффективности управления рисками, осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, в целях соблюдения политики управления указанным риском;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- организация и обеспечение эффективности системы управления риском потери ликвидности;
- распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления информации;
- определение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и обеспечение контроля за их соблюдением;
- регулярное рассмотрение отчетов о состоянии риска ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий по восстановлению ликвидности и контроль их исполнения;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающей из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- принятие решений о публичном раскрытии информации о состоянии ликвидности.

Председатель Правления осуществляет общее руководство по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления риском потери ликвидности и контроль за функционированием системы управления риском потери ликвидности.

Кредитный комитет принимает участие в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий:

- разрабатывает, предоставляет и реализовывает кредитную политику Банка;
- оценивает финансовое состояние Банка с точки зрения принятых рисков;
- определяет цели и принципы проведения активных операций Банка на межбанковском и валютном рынках;
- рассматривает заявки подразделений Банка и принимает решения об установлении лимитов кредитования на контрагентов Банка;
- принимает решение об изменении параметров, установленных контрагентам Банка лимитов;
- выполняет иные функции, связанные с вопросами кредитной политики в Банке, а также проведением активных операций Банка.

Малые кредитные комитеты созданы для рассмотрения и принятия решений, направленных на реализацию кредитной политики, в пределах полномочий, утвержденных Кредитным комитетом Банка.

Казначейство (Управление) ежедневно анализирует ожидаемые поступления и отток денежных средств по банковским операциям и операциям с клиентами, оптимизирует денежные потоки и проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности.

Руководители и сотрудники подразделений Головной кредитной организации (в рамках своих должностных обязанностей) осуществляют:

- подготовку отчетности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимую для контроля и управления риском потери ликвидности;
- участвуют в анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

К компетенции Управления рисками относятся следующие вопросы:

- реализация правил и процедур управления риском ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности, контроль за соблюдением установленных показателей;
- подготовка отчетов по риску ликвидности;
- подготовка предложений по организации системы управления риском ликвидности и восстановлению ликвидности исполнительным органам и Совету директоров.

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку соблюдения сотрудниками и Головной кредитной организацией в целом правил и процедур по управлению ликвидностью и оценку эффективности управления риском потери ликвидности;
- информирование руководства Головной кредитной организации о выявленных нарушениях, определение порядка устранения выявленных нарушений и контроль их выполнения.

С целью снижения риска потери ликвидности Головная кредитная организация использует следующие основные принципы и методы:

- Четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.
- Имеет систему внутреннего контроля и информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.
- Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

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

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

На ежедневной основе рассчитываются нормативы ликвидности в соответствии с требованиями 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.

Распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования и погашения по всем валютам на 01.01.2017⁴

Наименование показателя	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	свыше 1 года	не установлено	Итого
Денежные средства	2 287 992	0	0	0	0	2 287 992
Средства в Центральном Банке РФ	1 381 536	89 865	86 194	127 897	0	1 685 492
в т.ч. обязательные резервы	52 743	89 865	86 194	127 897	0	356 699
Средства в кредитных организациях	2 454 377	0	0	7 504	0	2 461 881
Чистая ссудная задолженность	893 131	7 114 787	12 628 864	15 873 112	216 876	36 726 770
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	0	0	0	1 043 885	3 545 433
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1 043 885	1 043 885
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	119 653	0	119 653
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	103 684	103 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 165 105	1 165 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	1 355 301	0	1 355 301
Прочие активы	113 062	158	0	0	128 032	241 252
Всего активов	9 631 646	7 204 810	12 715 058	17 483 467	2 657 582	49 692 563
Средства кредитных организаций	79 205	0	0	0	0	79 205
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 044 269	7 772 698	9 401 276	11 025 957	0	40 244 200
в т.ч. вклады физических лиц	3 747 038	6 384 225	6 123 398	9 086 074	0	25 340 735

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 846	0	0	0	0	42 846
Выпущенные долговые обязательства	760 017	833 715	1 489 411	1 473 015	0	4 556 158
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	106 648	0	0	0	106 648
Прочие обязательства	136 606	226 688	176 560	75 217	47 478	662 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	413 947	413 947
Всего пассивов	13 062 943	8 939 749	11 067 247	12 574 189	461 425	46 105 553
Чистый разрыв ликвидности	-3 431 297	-1 734 939	1 647 811	4 909 278	x	x
Совокупный разрыв ликвидности	-3 431 297	-5 166 236	-3 518 425	1 390 853	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, показатели оценки ликвидности Банка в соответствии с указанием Банка России Указанием ЦБ РФ от 30.04.2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения Банков».

Для обеспечения своевременного выполнения обязательств перед своими кредиторами и клиентами и как инструмент регулирования риска ликвидности Головная кредитная организация создает резерв ликвидности. Резерв ликвидности формируется с учетом срочности и качества активов, пассивов и внебалансовых обязательств Головной кредитной организации, а также волатильности пассивов.

В состав резерва ликвидности входят:

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

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

- Информацию о состоянии ликвидности и результаты стресс – тестирования доводится до исполнительных органов и Совета Директоров Головной кредитной организации.

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

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

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

- Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении ресурсов в различные финансовые инструменты Головной кредитной организации учитывается срочность источника ресурсов и его объем.

- Диверсификации пассивов и формирование более сбалансированной ресурсной базы.
- Регулярный анализ концентрации кредитного риска для оценки его влияния на способность Головной кредитной организации исполнять принятые обязательства.

- Обеспечение привлечения достаточного объема дополнительных источников финансирования для поддержания резерва ликвидности для покрытия потенциальных рисков (массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования и т.п.);

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

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями банка России разработан «План восстановления финансовой устойчивости ББР Банка (АО)», определяющий события, которые могут послужить причиной утраты Группой ликвидности, меры по ликвидации кризиса ликвидности, а также обязанности и порядок действий сотрудников Группы по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности.

Для оценки возможного изменения ликвидности под влиянием стрессовых ситуаций, оценивается способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставленных кредиторами, а также размещаемых вкладчиками, регулярно проводится стресс – тестирование.

Основой методики проведения стресс – тестирования, осуществляемой в соответствии с Положением, является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Стресс – тестирование проводится не реже одного раза в квартал по двум сценариям: несущественное ухудшение (на 10%) и существенное ухудшение (на 30%) показателей, влияющих на ликвидность Банка.

По итогам тестирования проводится оценка:

- возможного изменения ликвидности под влиянием стрессовых ситуаций, способности Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставленных кредиторами, а также размещаемых вкладчиками;

- достаточности предусмотренных Планом мероприятий для поддержания ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Головной кредитной организации и интересам кредиторов и вкладчиков.

Дополнительно оценка возможного изменения ликвидности под влиянием стрессовых ситуаций определяется по значению обобщающего показателя по группе показателей оценки ликвидности, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.08г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Руководители структурных подразделений осуществляют текущий контроль соблюдения политики и процедур управления ликвидности.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями установленных процедур по управлению ликвидностью, оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состоянием ликвидности, их влияние на ликвидность производится Службой внутреннего аудита Банка.

Руководство Головной кредитной организации осуществляет оценку эффективности внутрибанковских процедур управления риском потери ликвидности, применяемых показателей и параметров, используемых для оценки риска, их значений, на основе отчетности, предоставляемой в сроки и с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами.

3.11. Стратегический риск

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

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

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

Результаты анализа представляются на заседание Комитета по Стратегии.

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

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

3.12. Страновой риск

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

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

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года 95,6% активов и 86,6% обязательств банка приходится на Российскую Федерацию (на 1 января 2016 года: 92,4% активов и 92,8% обязательств приходится на Российскую Федерацию).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 :

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	2 287 992			2 287 992
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 685 492			1 685 492
Средства в кредитных организациях	2 429 695	16 152	16 034	2 461 881
Чистая ссудная задолженность	36 726 740		30	36 726 770
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 545 433			3 545 433
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 653			119 653
Отложенный налоговый актив	103 684			103 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 165 105			1 165 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301			1 355 301
Прочие активы	240 830	25	397	241 252
Всего активов	49 659 925	16 177	16 461	49 692 563
Пассивы				
Средства кредитных организаций	50 043	6 153	23 009	79 205
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 760 489	71 191	5 412 520	40 244 200
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 747		99	42 846
Выпущенные долговые обязательства	3 888 932		667 226	4 556 158
Обязательство по текущему налогу на прибыль	106 648			106 648
Прочие обязательства	645 846	1 981	14 722	662 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	413 947			413 947
Итого обязательств	39 908 652	79 325	6 117 576	46 105 553
Чистая балансовая позиция	9 751 273	-63 148	-6 101 115	3 587 010

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

4. Информация о политике и практике вознаграждений в банковской группе

В Совете директоров Головной кредитной организации на постоянной основе сформирован Комитет по вознаграждениям, в его состав включены три члена Совета директоров:

- Швецов Дмитрий Николаевич;
- Гордович Дмитрий Германович;
- Гордеев Денис Евгеньевич (Руководитель комитета).

Комитет выполняет следующие функции:

- Готовит предложения Совету директоров об изменениях действующей в Банке системы оплаты труда (включая порядок определения размеров окладов руководителей Головной кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Головной кредитной организации, руководителю Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим риски) в целях её соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Головной кредитной организации, уровню и сочетанию принимаемых рисков, также нормативным актам и рекомендациям Банка России.

- Принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии Головной кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

- Ежегодно предлагает Совету Директоров для утверждения размер планового фонда оплаты труда Банка.

- Предлагает Совету Директоров Головной кредитной организации для утверждения проекты решений о выплате крупных вознаграждений сотрудникам в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников ББР Банка (АО)».

- Предлагает Совету Директоров Банка для утверждения размер годового премиального фонда (вознаграждения) сотрудников, отнесенных Положением об оплате труда сотрудников Банка к категориям,

для которых общий премиальный фонд устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

- Предлагает Совету Директоров для утверждения предельные значения либо интервалы значений показателей, при достижении которых сотрудникам Головной кредитной организации соответствующих категорий может быть выплачена премия по итогам работы за год в соответствии с Положением об оплате труда.

- Предлагает Совету Директоров для утверждения проекты решений об отсрочке, корректировке и последующей выплате премий по итогам работы за год в отношении сотрудников тех категорий, по которым отсрочка и последующая корректировка вознаграждений может быть применена в соответствии с Положением об оплате труда.

- В течение 2016 проведено 6 (шесть) заседаний Комитета по вопросам, входящим в его компетенцию, в 2015 году проведено также 6 заседаний.

Система оплаты труда признана соответствующей объему бизнеса, стратегии развития, уровню рисков.

Членам комитета было выплачено вознаграждение в 2016 году в размере 5 000 000 рублей, в 2015 году – 17 000 000 рублей.

В течение 2016 и 2015 независимая оценка системы оплаты труда не осуществлялась.

Советом директоров Головной кредитной организации утверждено «Положение об оплате труда ББР Банка (АО)» (далее – Положение об оплате труда), регламентирующее систему оплаты труда, порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения сотрудников Головной кредитной организации. Положение распространяется на Головной офис, дополнительные и операционные офисы, вне зависимости от региона расположения подразделения Банка.

В рамках «Положения об оплате труда» сотрудники Банка разделены на 4 категории.

Должностной оклад сотрудников определяется и устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

В Головной кредитной организации предусмотрены следующие стимулирующие выплаты:

- ежемесячные премии;
- целевые премии по итогам работы за квартал;
- вознаграждения по итогам работы за год;
- разовые премии.

Размер нефиксированной части оплаты труда устанавливается в зависимости от категории, к которой принадлежит сотрудник, в процентах от должностного оклада.

- 4 категория – «члены исполнительных органов» – сотрудники Банка, принимающие, в том числе на основании существующих доверенностей, решения об осуществлении Головной кредитной организацией операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Головной кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства Банка).

Положением предусмотрено, что не менее 40% общего размера вознаграждений членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В целях формирования мотивации, направленной на создание заинтересованности в результатах работы, а также при наличии устойчивых тенденций к росту уровня рисков, для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски (4 категория), предусмотрена отсрочка до 3 лет и последующая корректировка не менее 40% (вплоть до полной отмены) выплаты годового вознаграждения.

При этом Головная кредитная организация оценивает финансовый результат прошедшего года как окончательный с достоверностью 80%, а вероятность получения убытков по незавершенным на момент окончания года сделкам в размере 20%.

В результате 80% вознаграждения выплачивается по окончании года, а 20% выплачиваются в течение 2-х следующих лет на основании решения Совета Директоров Банка о достижении целевых показателей развития.

- 3 категория – «иные работники, принимающие риски» – сотрудники Головной кредитной организации, осуществляющие банковские операции, направленные на получение дохода, решения которых влекут возникновение рыночных рисков, влияющих на финансовый результат Головной кредитной организации.

Не менее 40% общего размера вознаграждений членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда.

Отсрочка и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда не предусмотрена, т.к. окончательный финансовый результат их деятельности известен непосредственно при выплате нефиксированной части вознаграждения.

- 2 категория - «подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками» – сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, главные бухгалтера Головного банка и Филиалов и их заместители.

Фиксированная часть оплаты труда работников 2 категории, в т.ч. подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет более 50%.

Премияльный фонд подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, устанавливается независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Размер вознаграждения устанавливается Советом Директоров. При определении размера учитывается качество выполнения задач, возложенных на этих сотрудников действующими положениями, иными внутренними документами о соответствующих подразделениях Головной кредитной организации.

- 1 категория – все остальные сотрудники Головной кредитной организации.

Размер и порядок определения нефиксированной части оплаты труда определены внутрибанковским документом.

Главная цель формирования и функционирования системы стимулирования и оплаты труда – обеспечение достижения целей Головной кредитной организации посредством привлечения и сохранения профессионально подготовленного персонала и, прежде всего, посредством эффективной, сильной и устойчивой мотивации, формируемой на основе комплексного стимулирования, являющегося предметом интереса для всех категорий персонала Головной кредитной организации.

В течение отчетного периода пересмотр Советом директоров системы оплаты труда в течение года не осуществляется.

При определении объема стимулирующих выплат используются качественные и количественные показатели работы сотрудников за соответствующий период, позволяющих учитывать величину основных значимых рисков: кредитный, стратегический, операционный, процентный, репутационный, и доходность деятельности Головной кредитной организации.

Качественные показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат:

- своевременность выполнения важных работ и заданий руководителя направления, должностной инструкции и обязанностей;

- разработка и внедрение новых банковских продуктов/услуг, банковских, управленческих и информационных технологий;

- снижение трудоемкости работ, повышение эффективности (результативности) труда;

- соблюдение исполнительской и трудовой дисциплины (в т.ч. принципов профессиональной и корпоративной этики), правил внутреннего трудового распорядка, техники безопасности и противопожарной защиты;

- соблюдение коммерческой и банковской тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной сотруднику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных;

- не совершение действий, повлекших возникновение прямых или косвенных убытков Банка, риска потери репутации Банка, в связи с иными реализованными рисками;

- применение мер дисциплинарного взыскания (замечание, выговор);

- уровень профессиональной ответственности за выполнение должностных обязанностей и выполнение поручений руководства. Признаками недостаточного уровня могут быть систематические ошибки при выполнении работ, невыполнение требований нормативных документов и т.д.;

- ненадлежащее хранение вверенных материальных ценностей;

- утрата, повреждение и причинение ущерба имуществу Головной кредитной организации или иное причинение ущерба виновными действиями сотрудника.

Расчет размера ежемесячных премии и целевые премии по итогам работы за квартал производится с учетом качественных показателей, характеризующих принимаемые Головной кредитной организацией текущие риски.

Решение о выплате годового вознаграждения производится с учетом количественных показателей. В случае отклонения целевых показателей развития от установленных Советом Директоров годовое вознаграждение может быть скорректировано вплоть до полной отмены.

Показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат, в течение отчетного периода не изменялись.

В целях формирования мотивации, направленной на создание заинтересованности в результатах работы, а также при наличии устойчивых тенденций к росту уровня рисков к работникам, относящимся к 4 категории в целях настоящего Положения, применяется отсрочка до 3 лет и последующая корректировка вплоть до полной отмены выплаты годового вознаграждения.

При этом Головная кредитная организация оценивает финансовый результат прошедшего года как окончательный с достоверностью 80%, а вероятность получения убытков по незавершенным на момент окончания года сделкам в размере 20%. В результате 80% вознаграждения выплачивается по окончании года, а 20% выплачивается в течение 2-х следующих лет на основании решения Совета Директоров Головной кредитной организации о достижении целевых показателей развития.

В рамках «Положения об оплате труда ББР Банка (АО)» сотрудники к нефиксированной части оплаты труда относятся следующие выплаты:

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по руководству Банка и работникам, принимающим риски, по видам выплат за 2016 год:

				1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	Всего
		Комментарий к строке или разделу		Распределение по категориям определяется Положением об оплате труда Банка				
Всего сотрудников	Фактическое количество сотрудников работающих (числящихся) на конец года		Москва	277	13	11	10	311
			Владивосток	140	3	1	5	149
			Красноярск	102	3	2	3	110
			Краснодар	41	2	0	3	46
			Нижний Новгород	59	2	2	3	66
			Санкт-Петербург	184	2	7	4	197
			Всего	803	25	23	28	879
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат	фиксированная часть, руб.	Должностной оклад, отпуск, компенсация отпуска, оплата в выходной и праздничные дни, материальная помощь и гарантированные выплаты в соответствии с ТК	Москва	231 955	19 399	8 970	24 661	284 985
			Владивосток	66 310	3 425	903	7 638	78 276
			Красноярск	38 770	3 676	990	5 093	48 529
			Краснодар	11 137	1 408	0	2 984	15 529
			Нижний Новгород	17 560	1 583	897	3 890	23 930
			Санкт-Петербург	83 273	2 718	3 187	6 148	95 326
			Всего	449 005	32 209	14 947	50 414	546 575
	нефиксированная часть, руб.	Премии (ежемесячная, квартальная, годовая)	Москва	92 956	8 248	5 317	7 633	114 154
			Владивосток	12 672	110	343	2 240	15 365
			Красноярск	8 537	908	295	963	10 703
			Краснодар	3 386	528	0	1 006	4 920
			Нижний Новгород	6 029	740	438	1 338	8 545
			Санкт-Петербург	33 017	1 299	1 733	2 545	38 594
			Всего	156 597	11 833	8 126	15 725	192 281
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты	фиксированная часть оплаты труда, чел.		Москва	293	14	11	10	328
			Владивосток	152	3	1	5	161
			Красноярск	102	3	2	3	110
			Краснодар	37	2	0	3	42
			Нижний Новгород	59	2	2	3	66
			Санкт-Петербург	194	2	5	4	205
			Всего	837	26	21	28	912
	нефиксированная часть оплаты труда, чел.		Москва	284	14	11	10	319
			Владивосток	139	3	1	5	148
			Красноярск	103	3	2	3	111
			Краснодар	36	2	0	3	41
			Нижний Новгород	59	2	2	3	66
			Санкт-Петербург	193	2	5	4	204
			Всего	814	26	21	28	889
				1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	Всего

	Комментарий к строке или разделу	Распределение по категориям определяется Положением об оплате труда Банка				
Общий размер (тыс. рублей) и количество выходных пособий	Москва	425	0	0	0	425
	Владивосток	0	0	0	0	0
	Красноярск	0	0	0	0	0
	Краснодар	76	0	0	0	76
	Нижний Новгород	170	0	0	0	170
	Санкт-Петербург	197	0	0	0	197
	Всего	868	0	0	0	868
	Москва	3	0	0	0	3
	Владивосток	0	0	0	0	0
	Красноярск	0	0	0	0	0
	Краснодар	1	0	0	0	1
	Нижний Новгород	2	0	0	0	2
	Санкт-Петербург	2	0	0	0	2
	Всего	8	0	0	0	8
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	Москва	1 138	276	75	0	1 489
	Владивосток	115	0	0	57	172
	Красноярск	23	12	0	0	35
	Краснодар	20	0	0	242	262
	Нижний Новгород	0	0	0	0	0
	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0
	Всего	1 296	288	75	1 659	1 958
	Москва	13	1	1	15	30
	Владивосток	2	0	0	1	3
	Красноярск	2	1	0	0	3
	Краснодар	1	0	0	2	3
	Нижний Новгород	0	0	0	0	0
	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0
	Всего	18	2	1	21	39
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, выходные пособия и гарантированные премии)	Москва	326 474	27 923	14 362	32 294	401 053
	Владивосток	79 097	3 535	1 246	9 935	93 813
	Красноярск	47 330	4 596	1 285	6 056	59 267
	Краснодар	14 619	1 936	0	4 232	20 787
	Нижний Новгород	23 759	2 323	1 335	5 228	32 645
	Санкт-Петербург	116 487	4 017	4 920	8 693	134 117
	Всего	607 766	44 330	23 148	66 438	741 682

Иные формы выплат, кроме выплат денежными средствами в 2016 отсутствовали.

Выплаты (прочее долгосрочное вознаграждение) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в течение 2016 не производились.

5. Раскрытие информации

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

- Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки и капиталом»;

- Указанием Банка России от 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».

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

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2017 года



Шитов А.В.

Арван Е.Б.

Приложение №1

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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Головной кредитной организацией банковской группы
«ВБР Банк» (акционерное общество)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)				тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6	7		
Источники базового капитала								
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1449600.0000	X	1449600.0000	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1449600.0000	X	1449600.0000	X		
1.2	привилегированными акциями			X		X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1817331.0000	X	1477930.0000	X		
2.1	прошлых лет		1477121.0000	X	925210.0000	X		
2.2	отчетного года		340210.0000	X	552720.0000	X		
3	Резервный фонд		22500.0000	X	22500.0000	X		
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению в случае распада собственного средства (капитала)		не применимо	X	не применимо	X		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо			
6	Источники базового капитала, того же вида, что и в строке 4 + строка 5)		3289431.0000	X	2950030.0000	X		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо			
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств							
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм отложенных налоговых обязательств) за вычетом отложенных налоговых обязательств		14855.0000	9904.0000	10233.0000	15350.0000		
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 сеньюризации		не применимо		не применимо			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо			
16	Вложения в собственные акции (долями)							
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо			

18	Участственные 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 1% 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		17105.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	14855.0000	X	27338.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	327456.0000	X	2922692.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1882791.0000	X		X
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства	1882791.0000	X		X
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо
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)	1882791.0000	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,	9904.0000	X	17105.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9904.0000	X	17105.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	9904.0000	X	15350.0000	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 ненадлежащие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	9904.0000	X	17105.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	1872887.0000	X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5147463.0000	X	2922692.0000	X
Источники дополнительного капитала					

69	Норматив достаточности базового капитала	3.2.		4.5000	X		5.0000	X	
70	Норматив достаточности основного капитала	3.2.		6.0000	X		6.0000	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	3.2.		8.0000	X		10.0000	X	
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги solvency									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X			X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				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 по которым применяется стандартизированный подход		не применимо		X		не применимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированной модели		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 сумм 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 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 I отчета, приведены в пояснениях к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по рыночному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по рыночному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по рыночному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по рыночному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		37991339	35281447	26906275	36651546	34447586	24062881		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7140024	7132752	0	6622624	6622624	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3721013	3721013	0	5254932	5254932	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, МВФ России и других государств, а также государственных органов и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих стратегические отношения с Российской Федерацией, и центральными банками этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,		1547490	1542709	308542	4686904	4667054	933411		

тыс.руб.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе кредитных рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе кредитных рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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		2184601.0	1557505.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		1363566.0	1193842.0
6.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1386017.5	0.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		110881.1	0.0
7.1.1	Общий		76134.8	0.0
7.1.2	Специальный		34746.3	0.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.3	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.2	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.1	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск 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	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.5.3.	4830382	1441471	3388911
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.5.3.	4347265	1303824	3043441

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	3.5.3.	691701	548601	143101
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	3.5.3.	413947	82787	331160
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		01		01

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.		5147463.0	4972595.0	4988362.0	2850872.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		55698127.0	5312969.0	52529663.0	51168259.0
3	Показатель финансового рычага по "базелю III", процент	3.2.	9.2	9.4	9.5	5.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал эмитента, который включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Средняя стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинал инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1 БВР БАНК (рег. номер – 2929)	101029298	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	100 тыс. Российских р ублей (643–РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	2 БВР БАНК (рег. номер – 2929)	101029298	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	150 тыс. Российских р ублей (643–РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	3 БВР БАНК (рег. номер – 2929)	101029298	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	1000 тыс. Российских р ублей (643–РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	4 БВР БАНК (рег. номер – 2929)	101029298	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	400 тыс. Российских р ублей (643–РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	5 БВР БАНК (рег. номер – 2929)	101029298	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	40000 тыс. Российских р ублей (643–РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
6	6 БВР БАНК (рег. номер – 2929)	1010292980050	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	168350 тыс. Российских р ублей (643–РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	7 БВР БАНК (рег. номер – 2929)	1010292980070	643(РОССИЙСКИЙ АЭ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	240000 тыс. Российских р ублей (643–РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	8 Globalone Holding Ltd (НР)	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	10000 тыс. Долларов США (840-доллар США)
9	9 Globalone Holding Ltd (НР)	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	10000 тыс. Евро (978-ЕВРО)
10	10 Rasast Investments Limited (НР)	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	10000 тыс. Евро (978-ЕВРО)

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения),	наличие срока погашения	наличие права досрочного погашения	первоначальная дата (даты)	последующая дата (даты)	тип ставки	Ставка	наличие условий инструмента	обязательность выплаты	наличие условий, предусматривающих
--	--	-----------------------------	-------------------------	------------------------------------	----------------------------	-------------------------	------------	--------	-----------------------------	------------------------	------------------------------------

Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	ва Заемщика, пред- усматривающий ока- зание
34	35	36	37		Агентством по СТР ахованию вкладов финансовой помощи в соответствии с федеральным зако- ном о несостоятель- ности (банкрот- стве) -А

Раздел 5. Продолжение

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
1.1. выдачи суда 3589099;	2.1. списания безнадежных ссуд 0;
1.2. изменения качества ссуд 2511453;	2.2. погашения ссуд 3505309;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 87453;	2.3. изменения качества ссуд 1251065;
1.4. иных причин 1411943.	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 203281;
	2.5. иных причин 1336460.

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
- Списания безнадежных ссуд
- Погашения ссуд
- Изменения качества ссуд
- Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- Иных причин

Председатель правления

Главный бухгалтер

Шифр А.В.

Афан Б.Б.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ББР БАНК

ИНН 77070074715

МОСКВА

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	по ОИПО	регистрационный номер
145	135385723		2929

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

(полное наименование кредитной организации)
ББР Банк (акционерное общество)
/ ББР Банк (АО)

Почтовый адрес
121095 г. Москва, 1-й микрорайонский пер. д. 6 стр. 1

код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковский группы (Н20.1)	3.2.	4.5	5.7	6.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковский группы (Н20.2)	3.2.	6.0	9.0	6.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковский группы (Н20.0)	3.2.	8.0	9.4	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами, привлечение банковских счетов, связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив отнесенной ликвидности Банка (Н2)				
6	Норматив резерва 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), банковский группы (Н22)		800.0	567.4	423.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив синдицированной сделки (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковского филиала (Н12.1), норматив использования собственных средств (капитала) банковского филиала (Н12.2), норматив использования собственных средств (капитала) банковского филиала (Н12.3)		25.0	19.2	0.0
13	Норматив соблюдения суммы ликвидных активов (денежных средств и ликвидных активов) к сумме обязательств банка (Н13)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов (Н16)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера кредитного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (банковской группы) (Н21)		25.0	24.1	19.7

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1. Расчет размера банковских активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	тыс. руб.
	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		49892563
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, дочерние данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не учитываются в расчет величины обязательств (субсидиарных обязательств) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в консолидированном балансе, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		8851
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФУ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приваивания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5570256
7	Прочие поправки		589169
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага		55816501

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	тыс. руб.
	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		48139779.00
2	Уменьшение поправки на сумму кредитов, полученных от кредиторов, имеющих обеспеченный капитал		24759.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		48139779.00
Риск по операциям с ПФУ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФУ (разность строк 5 и 6), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФУ, всего		6851.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФУ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета уменьшено
7	Уменьшение поправки на сумму перечисленной гарантийной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка контрагенту по исполнению сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении кредитных ПФУ		0.00
10	Уменьшение поправки в части выпущенных кредитных ПФУ		0.00
11	Величина риска по ПФУ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 7, 8, 10)		6851.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежных части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

14	Величина кредитного риска не контрпартента по операциям кредитования ценными бумагами	8. III
15	Величина риска по гарантийным операциям	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	9076839.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2500643.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	6576196.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	5147403.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя кредитного риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	55698127.00
22	Показатель финансового риска по "Базелю III" (строка 20 / строка 21), процент	9.24

Показатель финансового риска

номер строки	наименование показателя	номер юр.лица	данные на 01.04.2016		данные на 01.07.2016		данные на 01.10.2016		данные на 01.01.2017		тыс. руб.
			вероятная величина требований (обязательств)	разрешенная величина требований (обязательств)	вероятная величина требований (обязательств)	разрешенная величина требований (обязательств)	вероятная величина требований (обязательств)	разрешенная величина требований (обязательств)	вероятная величина требований (обязательств)	разрешенная величина требований (обязательств)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
высказывающиеся ликвидные активы											
1	высказывающиеся активы (ОВА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель НСЗ (Г27)		X		X		X		X		
ожидаемые оттоки денежных средств											
2	денежные средства физических лиц, всего, в том числе:										
3	гарантийные средства										
4	нестабильные средства										
5	денежные средства клиентов, привлеченные на депозиты, не относящиеся к операциям										
6	операционные депозиты										
7	депозиты, не относящиеся к операциям (прочие депозиты)										
8	необеспеченные долговые обязательства										
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X		
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:										
11	по призовым депозитным инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внешних депозитных средствах										
12	гравитация с потерей обеспечения по обеспеченным депозитным инструментам										
13	по обязательствам банка по использованию депозитных средств клиентов, привлеченных на депозиты, не относящиеся к операциям и линиям ликвидности										
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам										
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обеспечения										
16	суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X		
ожидаемые притоки денежных средств											
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, валютными операциями										
18	по договорам без нарушения контрактных сроков										

Исполнения обязательств									
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2								
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств								
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗ7), процент								

Председатель правления  Шигов А.В.

Главный бухгалтер  Арван Е.Б.



БРР Банк (банковское общество)
г. Москва ОГРН 1027000074775
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
БРР БАНК
МОСКВА