ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПО ИТОГАМ 1 КВАРТАЛА 2017 ГОДА

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа ББР Банк (АО) или Группа) за 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 Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетный период – с 01.01.2017 года по 31.03.2017 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

1.1. Состав Группы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 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 01.04.2017 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 01.04.2017:

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки[2]	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409806	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2	4 416 714	
	Денежные средства и их эквиваленты	1	4 311 172	1	1 880 343	

[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

	Обязательные резервы на счетах в Банке России	2	381 693	2.1	381 693	
2	Средства в кредитных организациях	3	3 615 459	3	290 596	
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	3 596 620	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	33 784 078	5	34 051 046	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	2 371 606	6	2 371 606	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	11	314 487	8,9	105 021	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7	1 598 259	11	1 594 218	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	132 884	7	119 596	
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	31 507	
12.1	гудвил					
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10	31 507	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	8, 9	1 686 647	10	1 120 411	
	Прочие активы	10	105 417	12	292 305	
14	**Всего активов**	**12**	**48 301 702**	**13**	**49 033 525**	
	Обязательства					
15	Депозиты центральных банков			14		
16	Средства кредитных организаций	13	26 195	15	26 116	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	38 592 774	16	37 900 723	
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	30 125	
19.1	производные финансовые инструменты			17	30 125	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли					
20	Выпущенные долговые обязательства	16	4 130 849	18	4 166 991	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства					
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	67 939	19,20	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила					
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)					
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов					
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	15	1 779 179	16	1 775 679	
24	Резервы на возможные потери			22	305 997	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению					
	Прочие обязательства	17	166 436	21	844 825	

26	**Всего обязательств**	**19**	**44 763 372**	**23**	**45 050 456**	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	469 883	24	450 000	
27.1	базовый капитал			24	450 000	
27.2	добавочный капитал					
	Эмиссионный доход	21	1 313 059	26	999 600	
	Дополнительный капитал	22	595 000			
	Фонд переоценки основных средств	23	130 346	29	165 426	
	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	84 745	28	94 550	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	945 297	27,33,34	2 073 493	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			32	200 000	
30	**Всего источников собственных средств**	**26**	**3 538 330**	**35**	**3 983 069**	

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.

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.

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.

27 марта 2017 год ЦБ РФ снизил ключевую ставку 10% до 9,75%.

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 Группы своих финансовых обязательств.
- Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.
- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

- Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие:

- несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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

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

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

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

- Стратегический риск - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь 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 соответствует характеру и масштабу осуществляемых группой операций, уровню и сочетанию рисков.

- Осведомленность о риске

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

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

Все операции проводятся с соблюдением внутрибанковских нормативных документов.

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

- Контроль уровня риска

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

- Ограничение уровня принимаемых рисков

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

- Разделение функций, полномочий и ответственности

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

- Использование информационных технологий

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

- Совершенствование системы управления рисками

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

- Процедуры управления рисками – последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков.
- Идентификация рисков – определение рисков, присущих деятельности Головной кредитной организации и потенциальных рисков, которым может быть подвержена Головная кредитная организация в ходе совершения операций и сделок.
- Оценка уровня рисков

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

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

Общая направленность политики Головной кредитной организации в области снижения рисков:

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

Основные методы, используемые для снижения рисков:

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

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

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

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

Дополнительная информация в области управления риском, 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 создана служба управления рисками.

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

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

Для решения поставленных задач Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- реализация правил и процедур управления банковскими рисками;
- выявление, оценка, мониторинг и контроль банковских рисков;

- разработка внутрибанковских нормативных документов по оценке, анализу, контролю и управлению банковскими рисками;

- постоянный контроль за функционированием системы управления банковскими рисками:

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

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

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

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

- Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка:

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

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

- направляют предложения по совершенствованию системы управления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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 значимых рисках: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями, об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.
- Отчет о рыночном риске: информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, размере рыночного риска, установленных лимитах и их соблюдении, оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок, результаты стресс - тестирования.
- Отчет по процентному риску: результаты измерения процентного риска методом ГЭП – анализа, анализ показателей средневзвешенных процентных ставок по операциям привлечения и размещения денежных средств, результаты стресс - тестирования и оценку возможного изменения финансового результата и капитала Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют.
- Кредитный риск: информация о качестве кредитного портфеля, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о созданном резерве и просроченной задолженности, их объемах, динамике.
- Риск потери ликвидности: информация о соблюдении нормативов ликвидности и их динамике, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, итоги стресс – тестирования.
- Отчеты по операционном 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 Группы

3.1. Сведения о величине основных элементов капитала

- Цели управления рисками и достаточностью капитала Головной кредитной организации:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, определенного в соответствии с аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, а также других рисков, присущих деятельности Группы;
- обеспечение устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- выполнение требований Банка России, регулирующего деятельность Группы.

- Задача системы управления рисками и достаточностью капитала:

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.04.2017			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.04.2017		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 702 518	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 775 679	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 775 679
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	1 151 918	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 206	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	25 206	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	25 206
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 301	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	6 301
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	103 684	X	X	X
	в том числе:					
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,	3, 5, 6, 7	41 473 349	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 703 957	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	1 703 957

10	X	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года", всего, в том числе:	2.2	625 510
10.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	94 550	"переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг", уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	73 364
10.2	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	347 036	Прибыль текущего года	X	347 036
10.3	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	292 305	X	X	X
10.3.1	Расходы будущих периодов		-876	Расходы будущих периодов	X	-876
10.4	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	844 825	X	X	X
10.4.1	Доходы будущих периодов		5 986	Доходы будущих периодов	X	5 986
10.5	Денежные средства безвозмездного финансирования	32	200 000	Денежные средства безвозмездного финансирования	X	200 000
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложеннное налоговое обязательство"	29	165 426	"Инструменты дополнительного капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	165 426
12	X	X	X	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	X	165 426

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

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

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

В отчетном периоде требования к капиталу (нормативы Н 1.1, Н 1.2 и Н 1.0) выполнялись и на 1 апреля 2017 года составили: Н1.1 = 6,5%, Н1.2 = 9,6%, Н1.0 = 9,9% (на 1 января 2017 года – 5,7%, 9,0%. 9,4% соответственно).

Размер субординированных займов, включенных в состав собственных средств капитала, по состоянию на 01.04.2017 составляет 1 775 679 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 – 1 882 791 тыс. руб. Изменение значения субординированных займов обусловлено курсами валют в течение 1 квартала 2017 года.

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты. Значение показателя финансового рычага на 01.04.2017 – 10,2%. (на 01.01.2017 – 9.2%).

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

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 01.04.2017	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	26 746 225	26 906 275	26 786 691	24 080 876	23 416 367	25 587 287
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	353 430	308 542	490 271	648 301	576 076	475 324
Средства на корреспондентских счетах	17 018	307 552	38 140	104 156	91 432	111 660
Ссудная задолженность	335 400	0	451 200	543 200	483 041	362 568
Прочие активы	1 012	990	930	945	1 603	1 096
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	11 071	8 253	74 337	60 126	23 994	35 556
Средства на корреспондентских счетах	11 056	8 238	74 296	60 107	23 736	35 487
Ссудная задолженность	15	15	42	19	258	70
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	26 381 724	26 589 480	26 222 083	23 372 449	22 816 297	25 076 407
Средства на корреспондентских счетах	463 456	977 006	344 426	237 975	243 378	453 248
Ссудная задолженность	24 272 240	23 922 131	24 014 626	21 566 895	21 502 427	23 055 664
Вложения в ценные бумаги	315 901	329 904	370 924	365 233	72 550	290 902
Прочие активы	1 330 127	1 360 439	1 492 107	1 202 346	997 942	1 276 592
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	293 010	253 604	366 102	637 840	1 060 346	522 180
Ссудная задолженность	173 722	181 038	207 841	208 385	572 959	268 789
Требования участников клиринга	119 057	70 263	157 734	428 995	486 409	252 492
Прочие активы	231	2 303	527	460	978	900
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:	17 681 798	16 199 916	12 376 366	10 501 017	8 173 122	12 986 444
Ссудная задолженность	13 153 943	12 067 601	9 688 006	9 419 180	7 576 895	10 381 125
Вложения в ценные бумаги	179 394	179 479	185 373	0	0	108 849
Вложения банка в доли юридических лиц	1 565 828	1 565 828	1 329 578	0	0	892 247

Прочие активы	2 782 633	2 387 009	1 173 410	1 081 827	595 227	1 309 621
Кредиты на потребительские цели, всего, из них:	6 850	6 444	29 953	66 276	87 099	39 324
Ссудная задолженность	6 801	6 413	29 901	65 382	87 078	39 115
Прочие активы	49	31	52	894	21	209
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 255 053	6 153 667	6 742 282	5 546 134	5 872 097	5 913 647
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 464	6 851	44 789	40 335	12 449	22 178
Совокупный объем кредитного риска	49 989 400	49 526 757	46 346 183	40 872 478	38 621 480	45 071 260

В расчете нормативов достаточности капитала на 01.04.2017г. использовались следующие величины активов, взвешенных с учетом риска:

- для норматива достаточности базового капитала – 57 742 526 тыс. руб.
- для норматива достаточности основного капитала – 57 736 225 тыс. руб.
- для норматива достаточности собственных средств (капитала) – 57 943 007 тыс. руб.

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

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

3.4. Информация по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

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

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

3.5. Информация о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы

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

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

3.5.1. Основные термины и определения

- Аппетит к риску - система показателей, характеризующих совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии и целевых уровней всех значимых для Банка рисков.
- Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- Принцип пропорциональности – Банк разрабатывает ВПОДК соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

- Значимый риск – риск, негативные последствия реализации которого оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации.
- Факторы риска – источники, угрозы, причины внутреннего и внешнего характера, ведущие к реализации рисков.
- Потери – негативное (неблагоприятное) влияние реализации рисков, в том числе в форме прямых убытков, частичной утраты основного капитала, недополучения прибыли, оттока клиентов, утраты положительного имиджа (деловой репутации), а также нарушения непрерывности деятельности.
- Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

3.5.2. Идентификация рисков и определение их значимости

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

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

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

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

3.5.3. Методы оценки рисков и определения объема капитала

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

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

- Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

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

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

3.5.4. Установление аппетита к риску

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

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

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

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

Показатели аппетита к риску включают:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, (базового, основного и совокупного капитала), нормативы ликвидности, установленные Банком России в части управления рисками и капиталом;
- показателей, установленных Банком России для оценки экономического положения Банков;
- показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

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

Отдельные показатели аппетита к риску могут быть пересмотрены в течение года при изменении экономической ситуации и/или требований Банка России к кредитным организациям.

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

Вид риска/показатели, характеризующие достаточность капитала	Показатели	Наименование показателя	Целевой уровень показателя	Фактический показатель на 01.04.2017
Регулятивная достаточность капитала	Нормативы	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) не более 2 дней в течение последних 30 операционных дней: Н1.0 – 9,25% Н1.1 - 5,75% Н1.2– 7,25%	В течение последних 30 операционных дней нормативы достаточности капитала не достигали пороговых значений. Н1.0 - 9.857% Н1.1 – 6,540% Н1.2 - 9.605%
Кредитный риск	Уровень кредитного риска	Активы, взвешенные по уровню риска (RWA)	51 605,5 млн. руб.	49 996,7 млн. руб.
	Показатели качества кредитного портфеля	Показатель качества ссуд	≤ 12%	3,38%
		Показатель доли просроченных ссуд	≤ 8%	3,15%
	Концентрация кредитного портфеля	Максимальная величина кредитного риска заемщика (группа связанных заемщиков)	≤ 25%	22,36%
		Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 700%	554,575%
		Доля 5 крупнейших заемщиков в общем объеме ссудной задолженности	≤ 20%	13,30%
Рыночный риск	Уровень рыночного риска	Активы, взвешенные по уровню риска (RWA)	3 191,7 млн. руб.	1 293,5 млн. руб.
	Структура портфеля ценных бумаг для продажи	Качество портфеля ценных бумаг	Еврооблигации, входящие в ломбардный список Банка России	Все ценные бумаги в портфеле Банка входят в ломбардный список Банка России
	Уровень валютного риска	Валютный риск	< 5%	1,62%
Процентный риск банковской книги	Показатель процентного риска	Отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к капиталу Банка	< 20	5
	ГЭП - анализ	Совокупный относительный ГЭП на горизонте 1 год	0,7 - 1,1	0,9
Риск ликвидности	ГЭП - анализ	Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения на горизонте 1 год	> 0	2 297,2 млн. руб.
	Нормативы	Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Норматив текущей ликвидности (Н3)	Значения нормативов ликвидности в совокупности не более пяти дней в течение	В течение последних 30 операционных дней нормативы ликвидности не достигали пороговых

		Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	последних 30 операционных дней на уровне: Н2 – 16%; Н3 – 52%; Н4– 117%	значений. Н2 -35.335%; Н3 –59.870%; Н4 – 92.336%
	Концентрация в пассивах	Доля вкладов физических лиц в пассивах	< 60%	48,44%
Целевой уровень достаточности капитала	Плановый (целевой) норматив достаточности капитала	Плановый (целевой) норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 9,3%	9,857%

3.5.5. Управление совокупным уровнем рисков

Для управления уровнем рисков Головная кредитная организация Группы осуществляет:
- расчет показателей аппетита к риску;
- оценку соответствия уровня рисков утвержденному риск – аппетиту;
- анализ причин отклонения уровня рисков от установленных значений;
- принятие решений по минимизации уровней рисков и/или об установлении/изменении показателей уровня рисков.

3.5.6. Управление достаточностью капитала

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

- при планировании капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, фазы цикла деловой активности, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- определение совокупности показателей (аппетит к риску), использование целевой структуры рисков и максимальных уровней рисков, которые реализуются через систему многоуровневых лимитов по направлениям деятельности, видам существенных рисков, подразделениям и иных разрезах.

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

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

3.5.7. Стресс-тестирование

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

Гипотетические сценарии варьируются по уровням жесткости.

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

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

Временной горизонт стресс – тестирования – 1 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Кредитный риск

3.6.1. Политика группы по управлению кредитным риском

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

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

Задачами политики Группы по управлению кредитным риском являются:

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

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

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

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

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

<u>В целях управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды Банком осуществляются следующие мероприятия:</u>

– 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 определения и контроля полномочий филиалов Банка и соответствующих органов управления Банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины и условий предоставления.

Задачей мониторинга Кредитного портфеля является своевременное выявление следующих негативных ситуаций:

– ухудшения качественной структуры Кредитного портфеля (имеющие характер тенденции рост просроченной задолженности, ухудшение экономических нормативов деятельности Банка, снижение (против запланированной) доходности и т.д.);

– увеличения отдельных кредитных рисков (в отраслевой, региональной, валютной и т.д. структуре Кредитного портфеля).

Мониторинг Кредитного портфеля включает в себя:

– ежедневный мониторинг выполнения Банком обязательных экономических нормативов, регламентирующих кредитную деятельность Банка;

– периодический анализ структуры Кредитного портфеля.

В рамках ежедневного мониторинга Кредитного портфеля, готовятся отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией от 03.12.12г. № 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.

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2017	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	44 727 883	43 366 239	44 047 061
в том числе:			
Средства на корреспондентских счетах	491 530	1 292 796	892 163
Ссудная задолженность	37 942 121	36 177 198	37 059 660
Вложения в ценные бумаги	495 295	509 383	502 339
Требования участников клиринга	119 057	70 263	94 660
Вложения банка в доли юридических лиц	1 565 828	1 565 828	1 565 828
Прочие активы	4 114 052	3 750 772	3 932 412

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 255 053	6 153 667	5 704 360
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 464	6 851	6 658
Совокупный объем кредитного риска	49 989 400	49 526 757	49 758 078

Основной объем кредитного риска на 01.04.2017 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность (76%).

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

Для его осуществления Банк готовит следующую отчетность:

- Информация о качестве активов кредитной организации. 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.

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

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017:

	01.04.2017		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение,
Ссуды I-ой категории	8 622 533	20.6	5 596 552	13.7	3 025 981	54.1
Ссуды II-ой категории	19 918 258	47.5	18 941 032	46.4	977 226	5.2
Ссуды III-ей категории	10 487 376	25.0	13 273 300	32.6	(2 785 924)	-21.0
Ссуды IV-ой категории	1 497 162	3.5	1 638 527	4.0	(141 365)	-8.6
Ссуды V-ой категории	1 416 427	3.4	1 402 162	3.4	14 265	1.0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	**41 941 756**	**100.0**	**40 851 573**	**100.0**	**1 090 183**	x

Значительный размер кредитов, отнесенных к I-й и II-ой категории качества, и их существенный удельный вес на 01.04.2017 г. – 88,1% (на 01.01.2017 – 60,1%) кредитного портфеля банка, свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля Банка.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в ББР Банке (АО) на 01.04.2017 и на 01.01.2017:

	01.04.2017		01.01.2017		Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	1 737 317	1 098 417	1 595 489	992 788	105 629	10.6
РВПС под кредиты III-ей категории	2 831 898	1 554 393	3 689 764	1 545 164	9 229	0.6
РВПС под кредиты IV-ой категории	1 023 331	761 700	1 055 625	709 878	51 822	7.3
РВПС под кредиты V-ой категории	1 415 774	879 580	1 401 825	876 973	2 607	0.3
Итого	**7 008 320**	**4 294 090**	**7 742 703**	**4 124 803**	**169 287**	**4.1**

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 2016 и 2017 год:

	Резерв под обесценение кредитов клиентов	Резерв под обесценение ценных бумаг	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Начисленные процентные доходы	Прочее участие
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	2 962 324	-	89	331 160	14 221	81 117	-
Отчисления в резерв в течение 2016 года	7 281 608	13212	130 093	3 054 131	32 454	318 339	193 372
Восстановление резерва в течение 2016 года	6 119 129	162	123 644	2 971 344	24 480	176 994	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	222 462	41 857
Отчисления в резерв в течение 2017 года	1 091 572	-	16 135	376 913	5 553	49 141	-
Восстановление резерва в течение 2017 года	922 285	-	22 528	484 863	1 455	24 145	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	3 194	-	-
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2017 года	4 294 090	13 050	145	305 997	8 382	247 705	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 01.04.2017 и на 01.01.2017:

	01.04.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/ Снижение, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	34 040 721	81,2	35 950 621	88,0	(1 909 900)	-5,3
в том числе:						
кредиты юр. лиц	33 595 751	80,1	35 474 262	86,8	(1 878 511)	-5,3
кредиты ИП	444 970	1,1	476 359	1,2	(31 389)	-6,6
Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	*22 584 471*	53,8	*20 512 554*	50,2	2 071 917	10,1
2. Кредиты физ. лиц, всего	3 269 461	7,8	3 385 727	8,3	(116 266)	-3,4
в том числе:						
автокредиты	68 789	0,2	83 208	0,2	(14 419)	-17,3
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	1 270 081	3,0	1 306 967	3,2	(36 886)	-2,8
иные потребительские ссуды	1 059 804	2,5	1 253 239	3,1	(193 435)	-15,4
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	870 787	2.1	742 313	1,8	128 474	17,3
3. Межбанковские кредиты (МБК)	1 950 000	4,6	-	-	1 950 000	100
4. Задолженность, приравненная к ссудной	2 681 574	6.4	1 515 225	3.7	1 166 349	77
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	**41 941 756**	100	40 851 573	100	**1 090 183**	**2.7**
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	**4 294 090**	x	4 124 803	x	**169 287**	**4.1**
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	**37 647 666**	x	36 726 770	x	**920 896**	**2.5**

Анализ кредитного портфеля Банка показывает, что по состоянию на 01.04.2017 г. 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 ИП, и являющиеся основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 81,2%), в анализируемом периоде снизились на 5,3%. При этом основным сегментом кредитования для Банка являются предприятия, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства (доля в общей ссудной задолженности юридических лиц и ИП на 01.04.2017 г. составила 53,8%). В отчетном периоде Банк проводил политику по наращиванию портфеля за счет сотрудничества с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

Также в отчетном периоде наблюдается уменьшение суммы кредитов, предоставленных физическим лицам (на 3,4% или на 116,3 млн. руб.), которое обусловлено в значительной степени снижением предоставления автокредитов и иных потребительских ссуд.

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

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

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

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

- при кредитовании Заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 1 года – не более 75% от средней величины валюты баланса Заемщика рассчитанной за четыре последних отчетных периода (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);
- при кредитовании Заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 7 месяцев но менее 1 года - не более 75% от средней величины валюты баланса 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 Заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло менее 7 месяцев - на сумму не более закупочной стоимости товаров (сырья), основных средств (за исключением объектов недвижимости), либо иных активов, но при условии перехода прав собственности на приобретаемые активы не позднее факта оплаты. При кредитовании на приобретение основных средств (объектов недвижимости) – на сумму не более стоимости приобретения, указанной в договоре/договорах приобретения (покупки т. п.) при отсутствии в условиях договора отсрочки платежа (но не более нормативного значения определенного Банком России – Н6: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);
- при кредитовании Заемщиков - физических лиц:

а) не более 10 миллионов рублей на личные нужды;

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

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

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

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

Минимальный размер залога (МРЗ) рассчитывается по следующей формуле:

МРЗ = (КП + Пр) * 1,05, 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 завершенных квартала.

3.6.4. Информация о политики 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 перезакладывал 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.

	01.04.2017 г.	**01.01.2017 г.**	**Изменение**
	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	
Юридические лица и ИП, ВСЕГО	**146 972 743**	**155 576 764**	**(8 604 021)**
Обеспечение 1-й категории	1 325 211	4 524 773	(3 199 562)
Недвижимость	20 881 637	20 997 869	(116 231)
Оборудование	3 095 544	3 126 437	(30 893)
Автотранспорт	839 470	741 315	98 155
Товары в обороте	2 408 663	2 151 766	256 897
Иное	0	0	0
Поручительства	15 103	15 103	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	27 240 418	27 032 489	207 928
Обеспечение, не учитываемое при формировании резерва	6 053 973	5 083 120	970 853
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	112 353 141	118 936 382	(6 583 240)
Физические лица, ВСЕГО	**5 219 390**	**5 637 725**	**(418 336)**
Обеспечение 1-й категории, ВСЕГО	3 200	124 514	(121 314)
Недвижимость	1 379 000	1 465 687	(86 686)
Оборудование	30 566	21 552	9 014
Автотранспорт	44 227	67 827	(23 600)
Товары в обороте	0	0	0
Иное	0	0	0
Поручительства	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	1 453 793	1 555 065	(101 273)
Обеспечение, не учитываемое при формировании резерва	2 552 927	2 687 530	(134 603)
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	1 209 469	1 270 616	(61 147)
ВСЕГО	**152 192 132**	**161 214 489**	**(9 022 357)**

Размер полученного обеспечения на 01.04.2017 составляет 152,2 млрд. руб., что на 9 млрд. руб. меньше, чем было получено на 01.01.2017.

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 1 квартале 2017 году Банк не реализовывал и не перезакладывал обеспечение.

3.6.5. Информация о просроченных, реструктуризированных и сомнительных ссудах

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

Общий объем просроченной задолженности в Банке и его доля в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 представлен в следующей таблице:

	01.04.2017		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная ссудная задолженность, ВСЕГО	2 246 170	4.2	1 592 878	2.9	653 292	1.3
в том числе						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 788 750	3.3	1 278 602	2.4	510 148	0.9
из них						
- кредиты юр. лиц	1 786 288		1 276 140		510 148	
- кредиты ИП	2 462		2 462		0	
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0		0		0	
- физических лиц	457 420	0.8	314 276	0.6	143 144	0.2
из них						
- жилищные	0		0		0	
- ипотечные	299 780		78 076		221 704	
- автокредиты	12 799		11 875		924	
-иные потребительские ссуды	129 921		136 049		-6 128	
-прочие требования, приравненные к ссудам	14 920		88 276		-73 356	
2. Просроченные проценты (в т.ч. пени, штрафы, нейстойки), ВСЕГО	209 498	0.4	198 250	0.4	11 248	0.0
в том числе						
- юридических лиц	195 760		188 411		7 349	
- физических лиц	13 738		9 839		3 899	
3. Просроченная дебиторская задолженность, ВСЕГО	3 635	0.0	6 635	0.0	-3 000	0.0
в том числе						
- расчеты с кредитными организациями	0		3 336		-3 336	
- неполученные комиссии, госпошлины, судебные издержки и прочее	3 307		2 971		336	
Общий объем активов	53 892 694	100.0	54 347 619	100.0	-454 925	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	2 459 303	4.6	1 797 763	3.3	661 540	1.3

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

Просроченная задолженность в портфеле Банка на 81% представлена задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Просроченные условные обязательства кредитного характера отсутствуют.

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2017 изменился и составил 4.6% от общего объема активов (по состоянию на 01.01.2017 – 3.3%).

Относительно 01.01.2017 просроченная задолженность увеличилась на 1.3%, что в абсолютном выражении составило 662 млн. руб. Основное увеличение просроченной задолженности произошло за счет ссудной задолженности (на 1.3% и 653 млн. руб. соответственно).

Остальные изменения, произошедшие в сравнении с 01.01.2017, 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 в Банке по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

	01.04.2017		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	**2 246 170**	**100.0**	**1 592 878**	**100.0**	**653 292**	-
из них по сроку:						
- до 30 дней	924 860	41.2	474 217	29.8	**450 643**	11.4
- от 31 до 90 дней	457 697	20.4	219 286	13.8	**238 411**	6.6
- от 91 до 180 дней	23 177	1.0	82 219	3.6	**-59 042**	-2.6
- свыше 180 дней	840 436	37.4	817 156	51.3	**23 280**	-13.9
в том числе:						
- ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	**1 788 750**	79.6	**1 278 602**	80.3	**510 148**	-0.7
из них по сроку:						
- до 30 дней	644 427	28.7	428 277	26.9	**216 150**	1.8
- от 31 до 90 дней	409 688	18.2	65 000	4.1	**344 688**	14.1
- от 91 до 180 дней	5 000	0.2	39 600	2.5	**-34 600**	-2.3
- свыше 180 дней	729 635	32.5	745 725	46.8	**-16 090**	-14.3
-ссуды физических лиц, всего	**457 420**	20.4	**314 276**	19.7	**143 144**	0.7
в том числе						
- жилищные	0	0.0	0	0.0	**0**	0.0
из них по сроку:						
- до 30 дней	0	0.0	0	0.0	**0**	0.0
- от 31 до 90 дней	0	0.0	0	0.0	**0**	0.0
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0.0	**0**	0.0
- свыше 180 дней	0	0.0	0	0.0	**0**	0.0
- ипотечные	299 780	13.3	78 076	4.9	**221 704**	8.4
из них по сроку:						
- до 30 дней	258 736	11.5	15 696	1.0	**243 040**	10.5
- от 31 до 90 дней	41 044	1.8	62 380	3.9	**-21 336**	-2.1
- 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	12 799	0.6	11 875	0.6	**924**	0.0
из них по сроку:						
- до 30 дней	4 446	0.2	2 571	0.2	**1 875**	0.0
- от 31 до 90 дней	127	0.0	1 005	0.1	**-878**	-0.1
- от 91 до 180 дней	1 000	0.0	2 582	0.2	**-1 582**	-0.2
- свыше 180 дней	7 226	0.3	5 717	0.2	1509	0.1
-иные потребительские ссуды	129 921	5.8	136 049	8.5	**-6 128**	-2.7
из них по сроку:						

- до 30 дней	17 251	0.8	27 673	1.7	**-10 422**	-0.9
- от 31 до 90 дней	6 838	0.3	17 544	1.1	**-10 706**	-0.8
- от 91 до 180 дней	17 177	0.8	40 037	2.5	**-22 860**	-1.7
- свыше 180 дней	88 655	3.9	50 795	3.2	37860	0.7
-прочие требования, приравненные к ссудам	14 920	0.7	88 276	5.5	**-73 356**	-4.8
из них по сроку:						
- до 30 дней	0	0.0	0	0.0	**0**	0.0
- от 31 до 90 дней	0	0.0	73 357	4.6	**-73 357**	-4.6
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0.0	**0**	0.0
- свыше 180 дней	14 920	0.7	14 919	0.9	**1**	-0.2
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	**41 941 755**	**100.0**	**40 851 573**	**100.0**	**1 090 182**	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	**2 246 170**	**5.4**	**1 592 878**	**3.9**	**653 292**	**1.5**
в том числе задолженность с просроченными сроками погашения до 30 дней	924 860	2.2	474 217	1.2	450 643	1.0

В структуре просроченной задолженности на 01.04.2017 наибольший удельный вес (41%) имеют ссуды с просроченным сроком погашения до 30 дней (ссуды с так называемой «технической» просроченной задолженностью, большая часть которой погашается в первые дни месяца). Рост в относительном выражении составил 11.4%. На 01.01.2017 наибольший удельный вес имели ссуды со сроком просрочки свыше 180 дней (51%). Снижение на отчетную дату в относительном выражении составило 13.9%.

Доля просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней выросла с 13.8% до 20.4%.

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 01.04.2017 и на 01.01.2017:

	01.04.2017		**01.01.2017**		**Изменения**	
	Сумма, тыс. руб.	**Доля, %**	**Сумма, тыс. руб.**	**Доля, %**	**Сумма, тыс. руб.**	**Доля, %**
1.Реструктурированная задолженность, всего	**11 638 918**	**100**	**12 728 696**	**100**	**-1 089 778**	-
в том числе						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	11 130 698	96	12 091 455	95	-960 757	1
-физических лиц	508 220	4	637 241	5	-129 021	-1
из них						
- овердрафты	31 172	0	34 103	0	-2 931	0
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	477 049	4	603 137	5	-126 088	-1
2.Реструктурированная задолженность, всего	**11 638 918**	**100**	**12 728 696**	**100**	**-1 089 778**	-
в том числе в разрезе географических зон						
Москва	6 592 557	57	7 901 966	62	-1 309 409	-5
Санкт-Петербург	1 123 722	10	908 257	7	215 465	3
Краснодар	259 075	2	259 075	2	0	0
Нижний Новгород	1 042 545	9	1 048 176	8	-5 631	1
Красноярск	50 701	0	77 271	1	-26 570	0
Владивосток	2 570 318	22	2 533 951	20	36 367	2
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	**41 939 756**	X	**40 851 573**	X	**1 088 183**	X
Реструктурированная задолженность, всего	**11 638 918**	**27.8%**	**12 728 696**	**31.2%**	**-1 089 778**	**-3.4%**

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля на 01.04.2017 составляет 27.8%, в сравнении с 01.01.2017 удельный веса снизился на 3,4%.

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

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ФЛ, снизилась с 5% до 4% в общем объеме реструктурированных ссуд, при этом снижение в абсолютном выражении составил 129 млн. руб.

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ЮЛ и ИП, в анализируемом периоде выросла с 95% до 96%, при этом снижение в абсолютном выражении составил 961 млн. руб.

3.6.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Группа совершает сделки по покупке прав требования по ссудам физических лиц в рамках ипотечных программ, формируя портфель однородных ссуд, а 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 1 квартале 2017 года Группой осуществлялись как сделки по покупке прав требования, так и сделки по продаже по договорам уступки прав требований.

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

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

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

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

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

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

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 01.04.2017		на 01.01.2017					
	собственные требования	приобретенные права требований третьих лиц	собственные требования	приобретенные права требований третьих лиц	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)		972 164	0	1 053 518		0	16 570	20 588
Ипотечные кредиты		2 937	0	2 940	2 937	2 940	891	894
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	500 000		521 342	0		0	75 000	36 494
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	493 766		445 411	0		0	113 315	93 536
Кредиты малому и среднему бизнесу		7 078	0	7 166	7 078	7 166	79	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	6 851		734	0	689	734	891	734
Кредиты юридических лиц		425 000	0	450 000		0	4 193	5 889
ИТОГО	1 000 617	1 407 179	967 487	1 513 624	10 704	10 840	210 939	158 135

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

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

Финансовый результат за 1 квартал 2017 года в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде:

Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	-30 707
Кредиты юридическим лицам	-2 789
Кредиты физическим лицам	-1 951
Межбанковские кредиты	0
ИТОГО	-35 447

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

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

В следующем отчетном периоде Банк планирует продолжать работу по уступке прав требования по

ссудам физических лиц в рамках ипотечных программ с Акционерным обществом «ДВИЦ Ипотечный центр».

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

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

Вид актива	Собственные требования, уступленные		Права требования третьих лиц				Финансовый результат	
			приобретение		обратная продажа			
	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	0	3 307	1 034 516	55 366	41 046	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	183 360	1 217 781	0	7 535	0	0	-30 707	-55 879
Кредиты юридическим лицам	70 046	13 611	0	450 000	0	0	-2 789	0
Кредиты физическим лицам	8 231	287 394	0	0	0	0	-1 951	-15 985
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	**261 637**	**1 518 786**	**3 307**	**1 492 051**	**55 366**	**41 046**	**-35 447**	**-71 864**

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

Вид актива	**на 01.04.2017**	**на 01.01.2017**
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	55 366	41 046
Ипотечные кредиты		0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)		0
Кредиты малому и среднему бизнесу	179 935	722 179
Кредиты физических лиц	1 610	286 573
Кредиты юридических лиц	7 289	13 611
Итого	**244 200**	**1 063 409**

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

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

Вид актива	Балансовая стоимость (балансовые счета)		Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)		КРВ		КРС	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	972 164	1 053 518	955 594	1 032 930	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	2 937	2 940	2 046	2 046	0	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	500 000	521 342	425 000	484 848	0	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	493 766	445 411	380 451	351 875	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 078	7 166	6 999	7 166				

Реализация кредитов с срочкой платежа (кредиты физических лиц)	6 861	734	5 960	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	425 000	450 000	420 807	444 111	0	0	0	0
Итого	**2 407 796**	**2 481 111**	**2 196 857**	**2 322 976**	**0**	**0**	**0**	**0**

Информация о распределении стоимостей требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату и на начало отчетного года по группам активов, определенных п. 2.3 Инструкции 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 01.04.2017	**на 01.01.2017**
I	0	0
II	0	0
III	0	0
IV	2 196 857	2 322 976
V	0	0

3.6.7. Кредитный риск контрагента

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

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

Для целей расчета кредитного риска по ПФИ, Банком используется стандартная методология, определенная Инструкцией Банка России №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 нижеследующей таблице на 01.04.2017:

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, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	646 410	0	6 464	6 464	6 464
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	**6 464**	**6 464**

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

3.7. Риск секьюризации

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

3.8. Рыночный риск

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

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

В рамках оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход: величина рыночного риска определяется в соответствие 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 соответствие с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами, которые основаны на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

- Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

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

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.04.2017 – 1 293 452 тыс. руб.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Основные источники фондового риска:

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

Основные источники процентного риска:

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

Банком осуществляется стоимостная оценка рыночного риска по методике 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 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 01.04.2017 составляла 132,2 млн. руб.

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

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок в соответствие с переоценкой портфеля ценных бумаг с учетом его дюрации.

Для оценки чувствительности определяется модифицированная дюрация портфеля долговых обязательств, которая представляет собой относительный прирост цены облигации при заданном изменении доходности, при условии, что величины ожидаемых денежных потоков по облигации при изменении доходности остаются постоянными.

В качестве базового сценария рассматривается увеличение доходности на 1%.

Результаты анализа чувствительности портфеля долговых обязательств по состоянию на 01.04.2017 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	2 371,6	5,78	-149,8

Финансовый инструмент	ISIN	Валюта финансового инструмента	Рыночная стоимость, руб.	Модифици - ванная дюрация, %	Изменение стоимости при изменении доходности на 1 базисный пункт, руб.
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	XS0504954347	USD	61 424 241	2,6968	-1 656 489
	XS0767473852	USD	254 477 663	12,627	-32 132 895
"Газпром" ПАО, еврооблигации	XS0805570354	USD	59 107 774	4,4599	-2 636 148
	XS0885736925	USD	284 453 003	8,0574	-22 919 516
	XS0906949523	EUR	457 332 518	6,6104	-30 231 509
"Банк развития и внешнеэкономической деятельности", еврооблигации	XS0993162683	USD	246 892 806	5,1585	-12 735 965
	XS0893212398	EUR	388 728 317	5,1382	-19 973 638
"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО, еврооблигации	XS0861981180	USD	283 139 680	4,3115	-12 207 567
"Российские Железные Дороги" ОАО, еврооблигации	XS1041815116	EUR	205 548 299	5,0789	-10 439 593
	XS0919581982	EUR	130 502 171	3,6972	-4 824 926

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 соответствие с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Товарный риск не является существенным для Банка, на 01.04.2017 – менее 1 тыс. руб.

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

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

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превышает 2 процента. Величина валютного риска на 01.04.2017 – 92 749,07 тыс. руб., что составляет менее 2% от величины капитала.

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

На основе расчетов формируется оценка возможного влияния изменения курсов иностранных валют на финансовое состояние Банка при условии изменения курсов валют (доллара США и Евро как имеющих определяющее влияние в связи с существенным объемом операций) на 10% и на 30%.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Сценарий изменения курсов валют	Влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
Рост курсов валют	
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 308,40
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-2 955,17
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	21 925,19
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-8 865,50
Снижение курсов валют	
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-7 308,40
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 955,17
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-21 925,19
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	8 865,50

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

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

Основные методы минимизации валютного риска:

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

3.9. Процентный риск

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

К основным источникам процентного риска относятся:

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

Система управления процентным риском устанавливает:

- перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции;
- методику оценки и контроля процентного риска;
- систему отчетов по процентному риску;
- количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска;

- процедуры информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной.

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

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

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

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года 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 01.04.2017

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	Нечувстви - тельные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	1 880 342
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	555	577	1 720	32 913	0	0	2 096 996
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 000 154	2 615 295	6 645 298	12 215 105	11 370 375	1 818 633	2 977 548
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	955 907	2 532 866	6 324 248	11 735 299	10 063 906	364 061	1 018 387
физических лиц, всего, из них:	92 704	82 429	321 050	479 790	1 306 469	1 454 572	312 557
Вложения в долговые обязательства	316 270	5 271	5 271	18 294	185 781	253 700	3 415 491
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	4 192 869
Основные средства и нематериальные активы	3 273	342	3 097	12 227	297	171	1 136 230
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	646 410	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	3 510 127	0	0	0	0	0	x
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	7 476 789	2 621 485	6 655 386	12 278 539	11 556 453	2 072 504	15 699 476
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	79	155	233	23 684	0	0	2 888
на корреспондентских счетах	79	155	233	23 684	0	0	2 888
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 355 210	3 470 790	4 423 841	9 020 170	8 375 872	0	9 804 286
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	12 199	285 964	19 303	464 609	65 698	0	9 713 777
депозиты и юридических лиц	2 300 240	415 237	270 580	349 462	1 210	0	13
вклады (депозиты) физических лиц	4 036 452	2 684 159	4 084 701	8 145 569	7 825 979	0	1 923
Выпущенные долговые обязательства	1 277 625	402 795	1 039 109	691 639	916 934	0	0

Прочие пассивы	50	169	893	1 155	161	0	154 823
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 534 832
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	676 535	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	3 591 777	21 924	98 287	56 770	120 175	633 575	x
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 811 276	3 695 733	5 562 368	9 793 418	9 413 142	633 575	13 496 634
СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)	-4 334 487	-1 274 248	1 593 021	2 485 121	2 143 311	1 438 929	x
Изменение чистого процентного дохода							
+ 200 базисных пунктов	-83 075	-21 237	13 663	12 426	x	x	x
- 200 базисных пунктов	83 075	21 237	-13 663	-12 426	x	x	x
СОВОКУПНЫЙ ОТНОСИТЕЛЬНЫЙ ГЭП НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	0,6	0,6	08,	0,9	x	x	x

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

Значение показателя процентного риска на 01.04.2017 в целом по Банку по всем валютам по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, - менее 20% (5%), уровень процентного риска при данном значении - «приемлемый».

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок по всем валютам и в разрезе валют на 01.04.2017[3]:

Наименование валюты	Сценарий изменения процентных ставок	1 апреля 2017	
		Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Все виды валют	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	(78 223,03)	(62 578,42)
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	78 223,03	62 578,42
Российские рубли	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	(67 685,23)	(54 148,18)
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	67 685,23	54 148,18
Доллары США	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	4 219,79	3 375,83
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	(4 219,79)	3 375,83
Евро	Рост на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	---	---
	Снижение на 400 базисных пунктов уровня процентных ставок	---	---

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;

[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

- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам;
- лимитирование показателей процентного риска;
- регулярный мониторинг и анализ показателей объема и процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, проведение аналитической работы по оценке конъектуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок и выработки решений по управлению процентным риском.

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

3.10. Операционный риск

Внутренние и внешние факторы (причины) операционного риска:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Головной кредитной организации (в т.ч. на нарушение штатного функционирования технической инфраструктуры);
- несовершенство организационной структуры Головной кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- 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 имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению.
- Регистрация и анализ сведений о рисковых событиях и операционных потерях

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

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

- Мониторинг операционного риска для предупреждения возможности повышения его уровня.

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

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

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

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

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

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

- регламентация бизнес – процессов;
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций, внутренних правил и процедур;

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

В целях минимизации операционного риска разработаны:

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

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

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

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

Сведения о величине операционного риска, покрываемого капиталом:

Наименование показателя	01.04.2017, тыс. руб.
Операционный риск	532 225
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	3 548 167
- чистые процентные доходы	2 184 601
- чистые непроцентные доходы	1 363 566

3.11. 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 снижение 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 Росси 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 01.04.2017[4]:

Наименование показателя	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	свыше 1 года	не установлено	Итого
Денежные средства	1 880 343	0	0	0	0	1 880 343
Средства в Центральном Банке РФ	2 227 880	92 646	108 052	107 793	0	2 536 371
в т.ч. обязательные резервы	73 202	92 646	108 052	107 793	0	381 693
Средства в кредитных организациях	283 385	0	0	7 211	0	290 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 002 361	7 149 943	9 426 800	16 863 435	205 127	37 647 666

[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».

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 371 606	0	0	0	1 043 885	3 415 491
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	119 596	0	119 596
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 337	0	0	0	1 337
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	103 684	103 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 151 918	1 151 918
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	1 594 218	0	1 594 218
Прочие активы	126 202	0	0	56	166 047	292 305
Всего активов	**10 891 777**	**7 243 926**	**9 534 852**	**18 692 309**	**2 670 661**	**49 033 525**
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	26 116	0	0	0	0	26 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 100 305	6 959 790	7 597 441	9 018 866	0	39 676 402
в т.ч. вклады физических лиц	4 918 164	6 224 538	7 259 603	7 242 187	0	25 644 492
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 125	0	0	0	0	30 125
Выпущенные долговые обязательства	1 257 191	1 392 434	639 339	878 027	0	4 166 991
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	198 607	293 037	289 673	57 518	5 990	844 825
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	305 997	305 997
Всего обязательств	17 612 344	8 645 261	8 526 453	9 954 411	311 987	45 050 456
Чистый разрыв ликвидности	-6 720 567	-1 401 335	1 008 399	8 737 898	x	x
Совокупный разрыв ликвидности	-6 720 567	-8 121 902	-7 113 503	1 624 395	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 соответствие 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 указные 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 учитывает срочность источника ресурсов и его объем.
- Диверсификации пассивов и формирование более сбалансированной ресурсной базы.
- Регулярный анализ концентрации кредитного риска для оценки его влияния на способность 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.

3.12. Стратегический риск

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

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

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

Результаты анализа представляются на заседание Комитета по Стратегии.

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

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

3.13. Страновой риск

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

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25 486	32 186
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30	30
2.1	банкам-нерезидентам	30	30
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	2 055 704	2 171 644
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 055 704	2 171 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 763 043	6 195 346
4.1	банков-нерезидентов	26 155	29 239
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 090 119	5 535 905
4.3	физических лиц - нерезидентов	646 769	630 202

4. Раскрытие информации

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

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

- Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О 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 (htt:/www.bbr.ru).

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

Председатель Правления **Шитов А.В.**

Главный бухгалтер **Арван Е.Б.**

30 мая 2017 года

Приложение №1

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.04.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		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):		2329467.0000	x	1817331.0000	x
2.1	прошлых лет		1703957.0000	x	1477121.0000	x
2.2	отчетного года		625510.0000	x	340210.0000	x
3	Резервный фонд		22500.0000	x	22500.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3801567.0000	x	3289431.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		25206.0000	6301.0000	14855.0000	9904.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключинию из расчета собственных средств (капитала)			x		x
27	Отрицательная величина добавочного капитала			x		x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		25206.0000	x	14855.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		3776361.0000	x	3274576.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1775679.0000	x	1882791.0000	x
31	классифицируемые как капитал			x		x
32	классифицируемые как обязательства		1775679.0000	x	1882791.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
34	Инструменты добавочного капитала дочерных организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			x		x
35	инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1775679.0000	x	1882791.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		6301.0000	x	9904.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6301.0000	x	9904.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		6301.0000	x	9904.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			x		x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			x		x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			x		x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			x		x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			x		x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		6301.0000	x	9904.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		1769378.0000	x	1872887.0000	x
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		5545739.0000	x	5147463.0000	x
Источники дополнительного капитала						

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		165426.0000	x	279763.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		165426.0000	x	279763.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			x		x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			x		x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			x		x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			x		x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным орагнизациям - резидентам			x		x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			x		x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			x		x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			x		x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			x		x
58	Дополнительый капитал, итого (строка 51 - строка 57)		165426.0000	x	279763.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5711165.0000	x	5427226.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6301.0000	x	9904.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		57742526.0000	x	57376491.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		57736225.0000	x	57366587.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		57943007.0000	x	57573369.0000	x
Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточночть базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	3.2.	6.5400	x	5.7100	x
62	Достаточночть основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	3.2.	9.6100	x	8.9700	x
63	Достаточночть собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	3.2.	9.8600	x	9.4300	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	3.2.	1.2500	x	0.6250	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	3.2.	1.2500	x	0.6250	x
66	антициклическая надбавка	3.2.	0.0000	x	0.0000	x
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточночти собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент						

69	Норматив достаточности базового капитала	3.2.	4.5000	x	4.5000	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	8.0000	x
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			x		x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			x		x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			x		x
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			x		x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			x		x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			x		x

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N
сопроводительной информации к отчетности по 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), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		35395120	32741024	26746225	37991339	35281447	26906275
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4570128	4570008	0	7140024	7132752	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4115059	4115059	0	3721013	3721013	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,		1767239	1767151	353430	1547490	1542709	308542

	всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3275	3275	655	15710	15710	3142
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		22141	22141	11071	16506	16506	8253
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		22141	22141	11071	16506	16506	8253
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		29035612	26381724	26381724	29287319	26589480	26589480
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		24791465	22482023	22482023	24702077	22338244	22338244
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		1619433	1487393	1487393	1678047	1553134	1553134
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1906960	1903944	293010	948641	944320	253604
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		17736	17310	8655	24231	23502	11751
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		217361	215082	150557	229060	225819	158073
2.1.3	требования участников клиринга		1634147	1634147	119057	658269	658269	70263
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		14253634	12306732	17681798	12980155	11278667	16199916
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2479661	2311999	2543199	2589298	2423004	2665305
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1069083	955490	1242137	549553	510474	663616
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10341308	8779618	13169427	9543032	8075152	12112728
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		103684	103684	259210	103684	103684	259210
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		3791	2577	6850	3157	2423	6444
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		480	464	510	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		3311	2113	6340	2681	1988	5965
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		8393229	8087232	5255053	9491909	9077962	6153667
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5657338	5504958	5236349	6532586	6294544	6143932
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	116	92	46
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		93520	93520	18704	48445	48445	9689
4.4	по финансовым инструментам без риска		2642371	2488754	0	2910762	2734881	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		646410		6464	685136		6851

<1> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

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

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

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		532225.0	532225.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3548167.0	3548167.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2184601.0	2184601.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1363566.0	1363566.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1293452.3	1386017.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		103475.8	110881.1
7.1.1	общий		70584.5	76134.8
7.1.2	специальный		32891.3	34746.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		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:		0.4	0.3
7.4.1	основной товарный риск		0.3	0.2
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.1	0.1
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6

1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.6.3.	4911226	80844	4830382
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности	3.6.3.	4541557	194292	4347265
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.6.3.	63672	-5498	69170
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.6.3.	305997	-107950	413947
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требоаниями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	8336509	37.57	3131984	15.00	1250401	-22.57	-1881583
1.1	ссуды	6981375	37.66	2629374	16.54	1154494	-21.12	-1474880
2	Реструктурированные ссуды	5941496	21.26	1263299	8.52	505949	-12.74	-757350
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	385930	21.44	82737	12.63	48729	-8.81	-34008
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	335772	24.04	80722	14.09	47319	-9.95	-33403
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1768476	54.18	958157	6.02	106460	-48.16	-851697

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		5545739.0	5147463.0	4972595.0	4988362.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		54115312.0	55698127.0	53123969.0	52529663.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.2.	10.2	9.2	9.4	9.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ББР БАНК (рег.номер - 2929)	10102929B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	100	100 тыс. Российских рублей (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	ББР БАНК (рег.номер - 2929)	10102929B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	150	150 тыс. Российских рублей (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	ББР БАНК (рег.номер - 2929)	10102929B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1000	1000 тыс. Российских рублей (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	ББР БАНК (рег.номер - 2929)	10102929B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	400	400 тыс. Российских рублей (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	ББР БАНК (рег.номер - 2929)	10102929B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	40000	40000 тыс. Российских рублей (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
6	ББР БАНК (рег.номер - 2929)	10102929B005D	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	168350	168350 тыс. Российских рублей (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	ББР БАНК (рег.номер - 2929)	10102929B007D	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	240000	240000 тыс. Российских рублей (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	Globalone Holding Ltd (НР)	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	не применимо	добавочный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	563779	10000 тыс. Долларов США (840-ДОЛЛАР США)
			196(РЕСПУБЛИКА КИПР)						
			196(РЕСПУБЛИКА КИПР)						
9	Globalone Holding Ltd (НР)	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	не применимо	добавочный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	605950	10000 тыс. Евро (978-ЕВРО)
			196(РЕСПУБЛИКА КИПР)						
			196(РЕСПУБЛИКА КИПР)						
10	Racast Investments Limited (НР)	не применимо	196(РЕСПУБЛИКА КИПР)	не применимо	добавочный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	605950	10000 тыс. Евро (978-ЕВРО)
			196(РЕСПУБЛИКА КИПР)						
			196(РЕСПУБЛИКА КИПР)						

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	18.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	акционерный капитал	01.03.1995	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	акционерный капитал	04.12.1996	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению голо	нет

											вной КО и (или) участника банковской группы	
4	акционерный капитал	27.11.1998	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
5	акционерный капитал	21.02.2001	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
6	акционерный капитал	28.10.2008	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
7	акционерный капитал	13.06.2012	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	08.05.2016 при условии согласования с Банком России	не применимо	фиксированная ставка	6.80	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	08.05.2016 при условии согласования с Банком России	не применимо	фиксированная ставка	6.80	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	08.05.2016 при условии согласования с Банком России	не применимо	фиксированная ставка	6.80	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров. Законодательно. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных	полностью или частично	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. Законодательно. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней	полностью или частично	временный
			дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка Рос							в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России у		

			сии утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание							твержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание		
			Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"							Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"		
9	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров. Законодательно. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных	полностью или частично	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. Законодательно. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней	полностью или частично	временный
			дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание							в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание		
			Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"							Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"		
10	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров. законодательно. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных	полностью или частично	1.00	обязательная	базовый капитал	ББР Банк (АО)	да	Председатель правления. законодательно. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней	полностью или частично	временный
			дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание							в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание		
			Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"							Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"		

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1140277, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 691544;

1.2. изменения качества ссуд 181448;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7646;

1.4. иных причин 259639.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 945985, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 608251;

2.3. изменения качества ссуд 39336;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 34650;

2.5. иных причин 263748.

Председатель Правления Шитов А.В.

Главный бухгалтер [illegible]ован Е.Б.

ББР БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, Г. МОСКВА ОГРН 1027700074775 ББР БАНК МОСКВА

Приложение № 2

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.2.	4.5	6.5	5.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.2.	6.0	9.6	9.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.2.	8.0	9.9	9.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное / Минимальное	Максимальное / Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	554.6	567.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	18.3	19.2
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		49033525
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6464
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5687342
7	Прочие поправки		620858
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		54106473

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер	

п/п		пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		48453013.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		31507.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		48421506.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6464.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		6464.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		8002038.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2314696.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		5687342.00
	Капитал риска		
20	Основной капитал		5545739.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		54115312.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	3.2.	10.25

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств			

	по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2б и ВЛА-2		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x	

Председатель Правления Шитов А.В.

Главный бухгалтер Арван Е.Б.

ББР Банк (акционерное общество) РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, Г. МОСКВА ОГРН 1027700004775 ББР БАНК МОСКВА