

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

Москва

2018

Введение

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

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

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

Используемые в отчете показатели приведены на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, - на 01.04.2018 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

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

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

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

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

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.07.2018			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.07.2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600

1.2	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	42 387 833	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 357 486	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 357 486
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	X
2.2.1		X	0	Из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 125 240	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	27 865	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	27 865	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	27 865
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	112 609	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	112 609	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	45 935 590	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

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

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям (бизнес-линиям): кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, привлечение депозитных ресурсов, привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования, инвестиции в ценные бумаги и прочее участие, оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, казначейские операции и операции на валютном рынке.

Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.07.2018 представлены в таблице:

№п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	54 118 703	7 147 192
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%	157 078	155 086
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	23 232	16 924
4	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия+»	Деятельность складских терминалов	16.09.2016	100%	384 977 890	377 732 702
5	Общество с ограниченной ответственностью «ТамКо Пыталово»[1]	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%	278	-38
6	ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	57 267	-19
7	ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	28 720	24 978
8	ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	91	91
9	ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	39 621	39 583
10	ООО «Аметист»	Оптовая торговля легковыми автомобилями	24.04.2018	100%	91	91

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

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

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

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала		
	на 01.07.2018, %	на 01.04.2018, %	на 01.01.2018, %

Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.34	6.501	6.13
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.491	9.761	9.217
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	11.284	11.782	11.503

1.4. Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 80%.

Вид капитала Группы	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	5 988 230	5 939 399	5 814 522
Собственные средства (капитал)	7 147 192	7 197 820	7 080 111
Соотношение основного капитала и собственных средств	84%	83%	82%

1.5. Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.07.2018 – 0%.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	52 997 923	50 914 626	4 239 834
2	при применении стандартизированного подхода	52 997 923	50 914 626	4 095 046
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	70 638	76 010	5 651
5	при применении стандартизированного подхода	70 638	76 010	6 081
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 791 053	1 892 873	143 284
17	при применении стандартизированного подхода	1 791 053	1 892 873	151 430
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	8 196 625	7 935 825	655 730
20	при применении базового индикативного подхода	8 196 625	7 935 825	655 730
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	281 523	273 443	22 522
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	63 337 762	61 092 777	5 067 021

Представленные данные за отчетный период существенно не изменились.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска увеличились во 2 квартале 2018 года на 2 244 985 тыс. руб. или на 3.67%, в основном за счет увеличения кредитного риска на 2 083 297 тыс. руб. Основное влияние на рост кредитного риска оказало увеличение объема предоставленных гарантий и поручительств (изменение составило + 1 136 335 тыс. руб.), и объема долгосрочных активов, предназначенных для продажи (изменение составило + 931 814 тыс. руб.).

Также во 2 квартале 2018 года в расчете достаточности капитала было учтено значение операционного риска, рассчитанное по итогам 2017 года. Операционный риск увеличился на 260 800 тыс. руб. или на 3.29%

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.01.2018 года и на 01.07.2018 года, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлены ниже.

В течение отчетного периода Группа не проводила операции, осуществляемые с обременением активов. Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	59 589 354	3 523 650
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 676 248	3 523 650
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	19 650	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	19 650	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 656 598	3 523 650
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 194 877	3 194 877
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	461 721	328 773
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	510 909	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 174 710	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	37 526 369	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 760 751	0
8	Основные средства	0	0	1 346 548	0
9	Прочие активы	0	0	8 593 819	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

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

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 570 157	0
8	Основные средства	0	0	1 389 126	0
9	Прочие активы	0	0	8 686 754	0

На 01.07.2018 балансовая стоимость необремененных активов существенно не изменилась, при этом на отчетную дату по сравнению с данными на 01.01.2018 года в составе необремененных активов объем долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличился на 14 671 тыс. руб. или 294,7%, межбанковских кредитов на 2 703 140 тыс. руб. или 183,7%.

Изменение балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.07.2018 года произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	58 120	70 684
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 852	31 936
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31 852	31 936
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 180 661	3 110 606
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 180 661	3 110 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 641 130	4 166 465
4.1	банков-нерезидентов	48 828	143 509
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 447 615	3 532 575
4.3	физических лиц - нерезидентов	144 687	490 381

На 01.07.2018 года объем средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизился на 17,8%.

Объем привлеченных средств нерезидентов снизился на 2 525 335 тыс. руб. или на 60,6%, в т.ч. банков – нерезидентов на 94 681 тыс. руб. или 66,0%, юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 2 084 960 тыс. руб. или на 59,0%, физических лиц – нерезидентов на 345 694 тыс. руб. или 70,5%.

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2018 года произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

5. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.

Группа не применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	742 736	0	176 943	547 586	372 092
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	742 736	0	176 943	547 586	372 092

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	829 595	0	93 747	529 475	393 867
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	829 595	0	93 747	529 475	393 867

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней в отчетном периоде снизилась на 10.5% и по состоянию на 01.07.2018 составила 742 736 тыс. руб., при этом размер резервов на возможные потери снизился на 3,4%, чистая балансовая стоимость активов на 5.5%.

Изменения балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней, произошли в связи с погашением ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта.

Объем ссудной задолженности составляет в состоянии дефолта в общем объеме просроченной ссудной задолженности составляет на отчетную дату 80.76%.

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.07.2018

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	10 089 687	39.77	4 012 696	16.91	1 706 461	-22.86	-2 306 235
1.1	ссуды	8 562 393	37.94	3 248 703	19.31	1 653 524	-18.63	-1 595 179
2	Реструктурированные ссуды	7 532 394	16.90	1 273 271	7.40	557 493	-9.50	-715 778
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	-715 778
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	224 570	14.08	31 624	6.47	14 536	-7.61	-17 088
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	224 570	14.08	31 624	6.47	14 536	-7.61	-17 088
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	1 169 616	47.23	552 381	9.84	115 147	-37.38	-437 234

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

Наименование статьи	Сформированный резерв на возможные потери
---------------------	---

Номер строки		Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 083 527	40.28	5 269 576	12.67	1 657 428	-27.61	-3 612 148
1.1	ссуды	11 490 866	39.61	4 551 222	13.60	1 563 038	-26.01	-2 988 184
2	Реструктурированные ссуды	9 255 194	18.61	1 722 325	8.39	776 929	-10.22	-945 396
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	204 351	22.54	46 053	7.73	15 802	-14.81	-30 251
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	56 011	48.36	27 089	9.67	5 418	-38.69	-21 671
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 280 336	44.42	1 012 872	4.30	98 026	-40.12	-914 846

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде снизился на 22,9% и составляет 10 089 687 тыс. руб.

Объем ссуд контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде снизился на 25,5% и составляет 8 562 393 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды снизились на 18,6% и составляют 7 532 394 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, сократились на 48,7% и составили 1 169 616 тыс. руб.

Указанные изменения произошли в основном в связи с частичным погашением реструктурированной задолженности.

8. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	829 595
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	538 477
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	623 172
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 164
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ст. 5)	742 736

В отчетном периоде Банк не имел на балансе долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта. Ссудная задолженность, находящаяся в состоянии дефолта (просроченная более чем на 90 дней) за 1 полугодие 2018 года снизилась на 10.47% и по состоянию на 01.07.2018 составила 742 736 тыс. руб.

Указанные изменения произошли в связи с тем, что в течение отчетного периода объем погашенной ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, превысил объем ссудной задолженности, признанной находящейся в состоянии дефолта в течение отчетного периода.

9. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 807 780	23 845 999	19 644 774	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 807 780	23 845 999	19 644 774				
4	Просроченные более чем на 90 дней	83 614	256 456	387 018	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	17 759 401	25 543 648	21 608 864	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 759 401	25 543 648	21 608 864				
4	Просроченные более чем на 90 дней	135	343 463	492 037	0	0	0	0

Данные по ссудной задолженности и долговым ценным бумагам, представленные в таблице, существенных изменений за отчетный период не претерпели. По итогам 1 полугодия 2018 года ссудная задолженность снизилась на 2 649 270 тыс. руб. или на 6.1%. Балансовая стоимость необеспеченных кредитов, просроченных более чем на 90 дней увеличилась на 83 479 тыс. руб., балансовая стоимость обеспеченных кредитов снизилась на 87 007 тыс. руб.

10. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан-совая	внеба-лансовая	балан-совая	внеба-лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 762 090		7 762 090		597 731	1.1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	00	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	531 484	0	530 516	0	374 427	0.7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	9 048 460	3 003 322	8 186 214	2 205 753	10 176 166	19.2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	18 599 669	4 372 922	15 143 431	2 359 286	18 952 480	35.8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 142 520	42 409	1 085 514	0	1 357 307	2.6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	13 118 774	1 034 821	12 337 078	731 220	14 488 576	27.3%

10	Вложения в акции	1 183 769		1 161 452		1 742 178	3.3%
11	Просроченные требования (обязательства)	37 057	0	108	0	108	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 476 550	0	2 361 538	0	3 542 307	6.7%
13	Прочие	1 035 423		1 766 643		1 766 643	3.3%
14	Всего	54 935 796	8 453 474	50 334 584	5 296 259	52 997 923	100.0%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2018

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffицие нт концентрац ии (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан-совая	внеба-лансовая	балан-совая	внеба-лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 002 756	0	8 002 756	0	873 316	1.6%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 441 477	0	1 441 251	0	714 034	1.3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	10 457 544	4 347 792	9 867 335	1 942 767	11 405 060	21.5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 454 754	5 766 277	15 083 353	2 431 152	18 429 869	34.7%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 208 373	56 755	1 114 511	0	1 462 410	2.8%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	13 534 676	1 176 292	12 504 582	783 600	14 901 777	28.1%
10	Вложения в акции	1 085 742	0	1 051 461		1 577 192	3.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	316 738	0	2 151	0	2 160	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 958 758	0	1 760 392	0	2 640 588	5.0%
13	Прочие	1 599 101	0	1 098 775	0	1 098 775	2.0%
14	Всего	57 059 919	11 347 116	51 926 567	5 157 519	53 105 181	100.0%

Общая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в течение отчетного периода изменилась не значительно, на 107 258 тыс. руб. или на 0.2% .

Существенные изменения связаны с изменением структуры портфелей кредитных требований в рамках осуществляемых Банком операций: требования к юридическим лицам, взвешенные по уровню риска снизились на 1 228 894 тыс. руб. или на 10.77%, требования к кредитным организациям и центральному

банку сократились на 47.45% и 31.56% соответственно. Объем требований с повышенным коэффициентом риска и прочих требований увеличился на 34.15% и 60.78% соответственно.

14	Всего	8 394 111	260 059	25 116	64 210	128 570	0	33 401 613	1 815 220	789 370	74	10 577 154	0	0	174 572	0	0	774	55 630 843
----	-------	-----------	---------	--------	--------	---------	---	------------	-----------	---------	----	------------	---	---	---------	---	---	-----	------------

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2018

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 129 440	0	0	0	0	0	873 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 002 756
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	865 090	0	70 290	0	0	505 871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 441 251
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 325 402	0	0	0	0	0	7 341 316	1 412 469	431 723	0	1 299 192	0	0	0	0	0	0	0	0	11 810 102
7	Розничные заемщики (контрагенты)	925 607	98 772	30 174	12 042	166 060	0	12 016 643	199 935	614 695	215	3 406 514	0	0	0	43 848	0	0	0	0	17 514 505
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	524 461	1 697	0	0	552 651	0	0	0	35 702	0	00	0	0	1 114 511
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	9 762	0	0	0	0	0	10 052 566	230 088	118 125	0	2 793 581	0	0	0	84 060	0	0	0	0	13 288 182
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 051 461	0	0	0	0	0	0	0	0	1 051 461
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 057	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 151

12. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Стандартизированный подход (для ПФИ)	104	106	X	1.4	210	210
3	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
4	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
7	Итого	X	X	X	X	X	210

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2018

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Стандартизированный подход (для ПФИ)	18 022	7 380	X	1	25 402	25 402
3	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0

4	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
7	Итого	X	X	X	X	X	25 402

Для оценки кредитного риска контрагента Группа использует стандартизированный подход. Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде сократилась на 25 192 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2018 составила 210 тыс. руб.

Изменение кредитного риска контрагента связано с сокращением заключенных на внебиржевом рынке ПФИ на отчетную дату и произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

13. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	15.2	190
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	15.2	190

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2 263	28 291
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 263	28 931

По итогам 1 полугодия 2018 года требования к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ снизились на 28 741 тыс. руб.

Изменение указанного показателя связано с сокращением заключенных на внебиржевом рынке ПФИ на отчетную дату и произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

14. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	89	0	0	0	0	89
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	121	0	0	0	0	121
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	210	0	0	0	0	210

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	25 402	0	0	0	0	25 402
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	25 402	0	0	0	0	25 402

В отчетном периоде Группа сократила операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, по операциям с юридическими лицами с коэффициентом риска 100% снизилась на 25 313 тыс. руб., операции, совершаемые с розничными заемщиками (контрагентами) на отчетную дату отсутствовали

Изменение указанных показателей связано с сокращением заключенных на внебиржевом рынке ПФИ на отчетную дату и произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

15. В отчетном периоде Группа не использовала обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. Сделки с кредитными ПФИ в 1 полугодии 2018 года не проводились.

16. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	70 238
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	341 193	68 238
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на
01.01.2018

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	144 668
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	713 338	142 668
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд) , всего,	0	0
	в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, взвешенная по уровню риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, на 74 730 тыс. руб. или на 51,4%.

Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска по необособленному индивидуальному клиринговому обеспечению по итогам 1 полугодия 2018 года снизилась на 372 145 тыс. руб. или на 52.17%.

Изменение указанных показателей по состоянию на 01.07.2018 года произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

17. В 1 полугодии 2018 года Группа не осуществляла сделок секьюритизации.

18. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска подход на основе внутренних кредитных рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 791 052
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	2
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 791 052

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2018

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 937 383
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	6
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 937 389

Представленные данные за отчетный период существенно не изменились.
Величина рыночного риска, взвешенная по уровню риска, снизилась за отчетный период на 146 337 тыс. руб. или на 7.55%, в основном в результате снижения процентного риска.

19. Информация о величине операционного риска

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 01.07.2018 - 7 935 825 тыс. руб.

Сведения о размере операционного риска:

<u>Наименование показателя</u>	<u>01.07.2018,</u> <u>тыс. руб.</u>
Операционный риск	655 730
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	4 371 533
- чистые процентные доходы	2 939 245
- чистые непроцентные доходы	1 432 288

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

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

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

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

При заданном колебании рыночных ставок осуществлена оценка и анализ возможного изменения финансового результата Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют¹.

Наименование валюты	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат на 01.07.2018		Влияние изменения процентного риска на финансовый результат на 01.01.2018	
	+200 б.п.	- 200 б.п.	+200 б.п.	-200 б.п.
Все валюты	-89 035	89 035	-43 056	43 056
Рубли	-83 402	83 402	-56 094	56 094
Доллары	11 798	-11 798	22 3174	-22 3174
ЕВРО	-16 718	16 718	-7 879	7 879

21. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты и на 01.07.2018 составляет 10,18%.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация об обязательных нормативах приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрывается посредством ее размещения в Разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации <https://bbr.ru/financial.php>.

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

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	53 335 516	55 417 980	-2 082 464	-3.8
11	Величина риска по ПФИ	1 470	36 923	-35 453	-96.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 481 533	5 458 286	23 247	0.4
20	Основной капитал	5 988 230	5 814 522	173 708	3.0
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	10.18	9.6	0.6	6.0

Изменение компонентов финансового рычага связано с закрытием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и выдачей банковских гарантий (срока 19 подраздела 2.2 формы 0409813).

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

¹ По видам валют, в которых номинированы финансовые инструменты, по которым сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5 % общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок

Значения обязательных нормативов Банка рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Банк принял решение применять пункт 4.6 Инструкции N 180-И о включении в расчет нормативов Н2, Н3, Н4 показателей Овм*, Овт*, О* о чем 17 июля 2017 года было направлено письмо в Службу текущего банковского надзора Банка России.

Все обязательные нормативы на 01.07.2018 года банком выполнялись, в том числе норматив достаточности базового капитала Н1.1 = 7,3%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 = 9,5%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 = 11,3%.

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	на отчетную дату			на начало отчетного года		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
1	2	3	4			5		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	7,3			6,1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	9,5			9,2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	11,3			11,2		
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	10,2			9,6		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	116,4			178,6		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	327,4			263,0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	37,9			33,1		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			21,4	0	0	20,9	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800,0	437,4			450,3		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0			0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,4			1,0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	16,3			14,9		
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			10,7	0	0	10,8	0	0

22. Группа не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (далее - НЧСФ), рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета

системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»): Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое НКЛ и НЧСФ, т.к не является системно значимой кредитной организацией.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ларина Т.О.

Арван Е.Б.

29 августа 2018 года

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1449600.0000	1449600.0000	
1.1	объявленными акциями (долгами)				
1.2	привилегированными акциями		1449600.0000	1449600.0000	24+26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		3186509.0000	2420219.0000	
2.2	отчетного года		2200885.0000	1703957.0000	33
3	Резервный фонд		985624.0000	716262.0000	28, 32
4	Доли Уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		22500.0000	22500.0000	27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4658609.0000	3892319.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		27865.0000	24908.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				

112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (долями)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	27865.0000	24908.0000		
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	4630744.0000	3867411.0000		
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал	1357486.0000	1953338.0000		
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному	1357486.0000	1953338.0000	116	

	Исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	1357486.0000	1953338.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
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		6227.0000	10
42	Отрицательная величина исполнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		6227.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	1357486.0000	1947111.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5988230.0000	5814522.0000	
	Источники исполнительного капитала			
46	Инструменты исполнительного капитала и эмиссионный доход	1158962.0000	1265589.0000	12,18,21,29,34
47	Инструменты исполнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты исполнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты исполнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники исполнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1158962.0000	1265589.0000	
	Показатели, уменьшающие источники исполнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты исполнительного капитала			

153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источник пополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и отручительства, предоставленных своим акционером (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1158962.0000	1265589.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7147192.0000	7080111.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	63091114.0000	63249644.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	63091114.0000	63243417.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	63337762.0000	63450199.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7.3400	6.1150		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9.4910	9.1940		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11.2840	11.1590		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		

67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание насадов к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.8398	1.6145
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
	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 которых применяется подход по стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
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		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
	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)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		

инструмента	Учета	размещения инструмента	по инструменту	инструмента	выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	возможной реализации права (погашения) инструмента, (условия такого права и сумма выкупа (погашения))	возможной реализации права (доплатного выкупа (погашения) инструмента)	по инструменту	прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	дивидендов	увеличение платежей по инструментам 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	нет	полностью по У/нет	полностью по У/нет	
2	акционерный капитал	01.03.1995	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У/нет	полностью по У/нет	
3	акционерный капитал	04.12.1996	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У/нет	полностью по У/нет	
4	акционерный капитал	27.11.1998	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У/нет	полностью по У/нет	
5	акционерный капитал	21.02.2001	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У/нет	полностью по У/нет	
6	акционерный капитал	28.10.2008	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У/нет	полностью по У/нет	
7	акционерный капитал	13.06.2012	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У/нет	полностью по У/нет	
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	08.05.2016 при У/не применимо (словни согласования с Банком России)	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	выплата осуществляется	выплата осуществляется	
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	08.05.2016 при У/не применимо (словни согласования с Банком России)	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	выплата осуществляется	выплата осуществляется	

9	некумулятивный	конвертируемый	Общее собрание акционеров. Закондательно. Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное с учетом соответствия с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных	1.00	обязательная	Базовый капитал	ВБЕР Банк (АО)	Да	Присудитель прав полностью и временно	твержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусмотривающий оказание
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Соборные прекращены полностью и временно	Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией с учетом Инструкции Банка России № 139-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть	Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	

Раздел 5. Продолжение	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	да	не применимо	не применимо
2	не применимо	да	не применимо	не применимо
3	не применимо	да	не применимо	не применимо
4	не применимо	да	не применимо	не применимо
5	не применимо	да	не применимо	не применимо
6	не применимо	да	не применимо	не применимо
7	не применимо	да	не применимо	не применимо
8	не применимо	да	не применимо	не применимо
9	не применимо	да	не применимо	не применимо
10	Условие о прекращении обязательств действует	да	не применимо	не применимо