

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ББР Банк (АО)
ЗА 2017 ГОД**

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ББР Банка (АО) за 2017 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У).

Используемые в пояснительной информации показатели представлены на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года, за 2017 год и за 2016 год. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Общая информация о банке

ББР Банк (акционерное общество), сокращенное наименование ББР Банк (АО) (далее Банк) зарегистрирован и внесен под наименованием АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1027700074775, о чем выдано свидетельство ФНС России от 29.07.2002 серия 77 № 007777100. После завершения процедуры по переименованию Акционерного коммерческого банка «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) в ББР Банк (закрытое акционерное общество), в рамках проведенного ребрендинга, 28 февраля 2012 года было выдано свидетельство ФНС России серия 77 № 014896306 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о смене наименования с АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) на ББР Банк (ЗАО). В январе 2015 года наименование Банка было приведено в соответствие с Федеральным Законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ и заменено с ББР Банк (закрытое акционерное общество) на ББР Банк (акционерное общество).

Юридический адрес Банка: 121099, г. Москва, 1-й Николощеловский пер., д. 6, стр. 1. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Реквизиты: ИНН 3900001002
 КПП 775001001
 БИК 044583769

С 23.06.2016 г. на основании извещения Отделения 1 Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва ББР Банку (АО) были изменены банковский идентификационный код (БИК) и корреспондентский счет, иные реквизиты Банка в течение отчетного периода по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Банк имеет лицензию Банка России № 2929 от 27 января 2015 года и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года под номером 795. Деятельность ББР Банк (АО) осуществляет только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года филиальная сеть Банка насчитывает 5 филиалов, расположенных в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, Краснодар и Нижний Новгород, 13 дополнительных офисов (2016 год - 13), 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.

Отчетный период – с 01.01.2017 года по 31.12.2017 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.

Председатель Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску 15 февраля 2018 года.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года банковская Группа, возглавляемая ББР Банк (АО), включает четыре участника, которые не являются кредитными организациями: ООО «Проминвестиции», ООО «Лимони», ООО «Балтия +», ООО «ТамКо Пыталово». ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

Консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется (размещается) на официальном сайте Банка www.bbr.ru.

Банк является универсальной финансовой организацией, представляющей широкий спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

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.

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

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

3.1. Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций, создает риски, влияющие на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство Банка проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения надежности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3.2. Основные показатели деятельности Банка

Следуя своей стратегии, в 2017 году Банк продолжил расширять сферу своей деятельности. Возросли активы на 12,8% и достигли на 1 января 2018 года 56 072 млн. рублей (на 01.01.2017 г. – 49 693 млн. руб.), увеличились вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи, на 37,2% с 2 502 млн. руб. на 01.01.2017 г. до 3 433 млн. руб. на 01.01.2018 г. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам залога и соглашениям об отступном возросли на 13,2% и достигли на 1 января 2018 года 1 534 млн. рублей (на 01.01.2017 г. – 1 355 млн. руб.). Кредитный портфель увеличился на 4,2% с 39 336 млн. руб. на 01.01.2017 г. до 40 969 млн. руб. на 01.01.2018 г. Годовая прибыль в 2017 году после уплаты налогов составила 625 млн. рублей (в 2016 году – 227 млн. руб.), увеличившись в 2,75 раза. Объем расходов на резервы в 2017 году – 594 млн. рублей, что в 2,45 раза ниже показателя за 2016 год (1 456 млн. руб.).

В 2017 году объемы операций с юридическими и физическими лицами оставались на уровне 2016 года, о чем свидетельствует незначительный рост остатков на счетах и депозитах юридических и физических лиц – 6%. Остатки на счетах клиентов на 01.01.2018 года достигли 42,7 млрд. рублей. Остатки на счетах вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились с 25,3 млрд. рублей до 29,8 млрд. рублей, рост этого показателя составил 17,6%.

В 2017 году наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали процентные доходы – 6 316 млн. рублей (58,6% от общей суммы доходов без учета доходов от переоценки средств в иностранной валюте и восстановления резервов), что выше показателей 2016 года – 5 639 млн. рублей (52,6% от общей суммы доходов без учета доходов от переоценки средств в иностранной валюте и

восстановления резервов). Рост процентных доходов в отчетном году составил 12%. В структуре процентных доходов основную долю составили проценты по предоставленным ссудам клиентам, не являющихся кредитными организациями, в 2017 году – 6 101 млн. рублей (96,6%), в 2016 году – 5 335 млн. рублей (94,6%). Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечивали присутствие Банка практически во всех секторах экономики. Кроме этого, комиссионный доход Банка составил в 2017 году 898 млн. рублей, почти не изменившись по сравнению с 2016 годом (899 млн. руб.). Уровень рентабельности капитала Банка составил по итогам 2017 года 10,2% (2016 год – 5,1%), без учета изменений РВПС и РВП за 2017 год 19,8% (2016 год – 33,1%). Рентабельность кредитных операций, как самых доходных, составила 14,9% (2017 год), в 2016 году – 13,8%.

3.3. Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По итогам 2017 года Банком получена чистая прибыль в сумме 624 597 тыс. руб. (за 2016 год: 226 836 тыс. руб.). В 2017 и 2016 годах дивиденды не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято годовым общим собранием акционеров Банка.

3.4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 ФЗ РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка, внутренних нормативных документах.

Учетная политика Банка определяет:

единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;

один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;

способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый Банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

По состоянию на 01 ноября 2017 года Банком проведена инвентаризация имущества. Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 1 декабря 2017 года. Инвентаризация денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам проведена по состоянию на 1 января 2018 года. По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не установлено.

Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе Банка и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. От клиентов кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Формы отчетности, входящие в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлены в соответствии с нормативными актами Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год будет представлена 26.02.2018 на утверждение Совету Директоров согласно Устава Банка.

3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, существенных операций и событий

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- *преимущество*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полнота отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- *открытость*, то есть отчеты достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России на соответствующую дату, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

При осуществлении своей деятельности Банк выражает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные к Банку, не увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов Банк классифицирует в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения - долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию принимаются к учету ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в вышеуказанные категории.

Ценные бумаги, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме менее 10% (Десяти процентов) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных условий Банк переклассифицирует все «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», переносит на соответствующие балансовые счета, и не формирует категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Справедливая стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату переоценки. Ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Финансовые результаты операций Банка (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банком не допускались.

К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Критерии существенности ошибки:

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

В целях признания ошибки существенной, влияющей на экономические решения пользователей и финансовое состояние, Банком определены критерии существенности, выраженные в процентах:

- существенной считается ошибка, если ее количественная оценка составляет не менее 5% от соответствующей статьи (строки) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, Устав Банка.

Отраженные в Учетной политике Банка на 2017 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год были внесены изменения, обусловленные следующими нормативными документами Банка России:

- Указание Банка России от 08 июля 2016 г. №4065-У о внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации»;

- Указание Банка России от 24 октября 2016 г. N 4167-У о внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Согласно перечисленным выше документам в Учетную политику на 2017 год были внесены следующие изменения, а так же внесены дополнения и уточнения:

- дополнен порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- исключена «Глава Д. Счета депо»;

- изменено указание даты с: «на 1 января», «на отчетную дату», на: «за 31 декабря», «за последнее календарное число месяца»;

- внесены уточнения по завершению расчетов клиентов на 01 января нового года;

- изменен порядок получения от клиентов подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным;

- изменен порядок сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами;

- изменена периодичность отражения в бухгалтерском учете справедливой стоимости сделок покупки-продажи валюты, являющихся и/или приравненных к ПФИ с ежемесячной на ежедневную;

- дополнено порядком учета производных финансовых инструментов.

3.7. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения положений учетной политики Банком делаются предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательства, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут

приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Проценты по размещенным средствам IV, V категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (**корректирующие события после отчетной даты**);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (**некорректирующие события после отчетной даты**).

Во исполнение Указания № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи, которые сопоставимы со СПОД за 2016 год:

- операционные расходы в сумме 57 051 тыс. руб. (39 787 тыс.руб за 2016 год.);
- процентные доходы в сумме 225 тыс. руб.(149 тыс. руб. за 2016 год);
- уплата комиссионного вознаграждения по агентским договорам и услугам в сумме 3 906 тыс. руб.(3 525 тыс.руб за 2016 год.);
- начисления и корректировки по налогам (налог на прибыль, сбор за загрязнение окружающей среды, налог на имущество, земельный налог, НДС, отложенный налоговый актив) в сумме 156 268 тыс. руб.(179 399 тыс.руб. за 2016 год);
- полученные комиссионные вознаграждения в сумме 951 тыс. руб.(1 438 тыс.руб. за 2016 год);
- резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, под прочие потери в сумме 839 тыс. руб.(3 244 тыс.руб. за 2016 год);
- переоценка основных средств в сумме 57 965 тыс. рублей (в 2016 году переоценка не производилась).

Итог оборотов по событиям после отчетной даты составляет 576 870 528 тыс. руб.(1 056 026 200 тыс.руб. за 2016 год).

5. Описание характера существенного некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

6. Изменения в учетной политике Банка на 2018 год

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены изменения согласно Указанию Банка России от 5 июля 2017 г. № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II Приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» о необходимости контроля Банком зачисления денежных средств, поступающих на счета клиентов-физических лиц, за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, на банковские счета клиентов и/или банковские счета, открытые для расчетов платежной картой, являющейся национальным платежным инструментом.

6.1. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период

Существенных ошибок по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период не было.

6.2. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию, определяемая как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, по итогам 2017 года составила 13,8799 рубля, аналогичный показатель в 2016 году был равен 5,0408 рубля.

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

7.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранных валютах в операционных кассах Банка, на счетах в отделениях Банка России (кроме обязательных резервов) и на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках – резидентах, небанковских кредитных организациях и банках-нерезидентах за вычетом резервов на возможные потери.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменения за год
Денежные средства в касса и банкоматах	2 297 832	2 287 992	9 840
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 507 915	1 328 793	179 122
Средства в кредитных организациях	707 030	2 468 464	(1 761 434)
Резервы на возможные потери	225	6 583	(6 357)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	4 512 551	6 078 666	(1 566 115)

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 января 2018 в сумме 372 794 тыс.рублей (на 01.01.2017 – 356 699 тыс.рублей).

7.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2017 отсутствуют. Информация по состоянию на 01.01.2018 года приведена в пункте 7.14 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

7.3. Чистая ссудная задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижения, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	37 954 742	79.6	35 950 621	88.0	2 004 121	5.6
<i>в том числе:</i>						
кредиты юр. лиц	37 543 293	78.7	35 474 262	86.8	2 066 433	5.8
кредиты ИП	411 449	0.9	476 359	1.2	(82 312)	(13.6)
<i>Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	23 649 101	49.6	20 512 554	50.2	3 136 547	15.3
2. Кредиты физ. лиц, всего	3 014 212	6.3	3 385 727	8.3	(371 515)	(11.0)
<i>в том числе:</i>						
автокредиты	43 814	0.1	83 208	0.2	(39 394)	(47.3)
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	941 184	2.0	1 306 967	3.2	(365 783)	(28.0)
иные потребительские ссуды	1 274 292	2.6	1 253 239	3.1	21 053	1.7
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	754 922	1.6	742 313	1.8	12 609	1.7
3. Межбанковские кредиты (МБК)	4 300 000	9.0	0	0.0	4 300 000	100
4. Векселя кредитных организаций	9 900	0.0	0	0.0	9 900	100
5. Задолженность, приравненная к ссудной	2 411 344	5.1	1 515 225	3.7	896 119	59.1
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	47 690 188	100	40 851 573	100	6 838 625	16.7
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	4 387 149	x	4 124 803	x	262 346	6.4
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	43 303 049	x	36 726 770	x	6 576 279	17.9

Анализ кредитного портфеля Банка показывает, что по состоянию на 01.01.2018 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 - 79,6%), в анализируемом периоде выросли на 5,6%. 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 01.01.2018 г. составила 49,6%). В отчетном периоде Банк проводил политику по наращиванию портфеля за счет сотрудничества с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

Также в отчетном периоде наблюдается снижение суммы кредитов, предоставленных физическим лицам (на 11,0% или на 371,5 млн. руб.), которое обусловлено в значительной степени уменьшением предоставления автокредитов, а также жилищных, в том числе ипотечных, ссуд.

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Кредиты юридических лиц и ИП, всего,	39 572 151	100,0	36 918 108	100,0	2 654 043	7,2
<i>в т. ч. по видам деятельности:</i>						
Оптовая и розничная торговля	14 585 886	36,9	14 037 378	38,0	548 507	3,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 482 210	13,9	5 169 136	14,0	313 074	6,1

Финансовая деятельность	2 702 943	6,8	5 064 665	13,7	(2 361 722)	(46,6)
Производство	5 428 732	13,7	4 706 026	12,7	722 706	15,4
Строительство	5 632 839	14,2	3 573 211	9,7	2 059 628	57,6
Транспорт и связь	1 672 066	4,2	1 618 984	4,3	53 081	3,3
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 017 993	2,6	883 532	2,4	134 461	15,2
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 721 712	6,9	1 485 776	4,0	1 235 936	83,2
Прочие виды деятельности	327 770	0,8	379 398	1,0	(51 628)	(13,6)

Основной объем ссуд, выданных юридическим лицам и ИП, приходится на компании, занимающиеся оптовой и розничной торговлей. Доля данного вида заемщиков по состоянию на 01.01.2018. составила 37% от всех ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП, в абсолютном выражении на 01.01.2018 г. было выдано ссуд предприятиям оптовой и розничной торговли на 548,5 млн. руб. больше, чем на 01.01.2017 года.

Также в анализируемом периоде увеличились доли следующих отраслей:

- строительство – рост с 9,7% до 14,2%;

- предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг – рост с 4 % до 6,9%.

Диверсификация кредитного портфеля Банка на 01.01.2018 г. по видам деятельности свидетельствует о минимизации кредитных рисков, связанных со структурированными вложениями в различные отрасли российской экономики.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд (до вычета резерва) в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017г. представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
до 30 дней	5 505 764	11,6	326 702	0,8	5 179 062	10,8
- в том числе МБК	4 300 000	9	0	0	4 300 000	9
от 31 до 90 дней	3 442 978	7,2	2 343 776	5,7	1 099 202	1,5
от 91 до 180 дней	4 184 119	8,7	5 700 536	14	(1 536 417)	(5,3)
от 181 до 270 дней	5 889 025	12,4	5 312 907	13	576 118	(0,6)
от 271 дня до 1 года	7 544 460	15,8	8 836 159	21,8	(1 291 699)	(5,8)
от 1 до 2 лет	12 832 280	26,9	7 300 265	17,9	5 532 015	9
от 2 до 3 лет	2 148 152	4,5	4 827 180	11,8	(2 679 028)	(7,3)
от 3 до 4 лет	1 943 068	4,1	1 252 048	3,1	691 020	1
от 4 до 5 лет	1 322 098	2,8	1 519 522	3,7	(197 424)	(0,9)
свыше 5 лет	1 974 912	4,1	2 484 241	6,1	(509 329)	(2)
с наступившими сроками погашения	923 342	1,9	948 237	2,3	(24 895)	(0,4)
ИТОГО	47 690 198	100	40 851 573	100	6 838 625	100

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резерва)

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
Москва	24 380 260	51,1	19 091 939	46,7	5 288 321	27,7
Санкт-Петербург	10 354 627	21,7	9 450 716	23,1	903 911	9,6
Владивосток	6 630 371	13,9	5 354 040	13,1	1 276 331	23,8
Красноярск	3 763 284	7,9	3 530 641	8,7	232 643	6,6
Краснодар	33 290	0,1	336 702	0,8	(303 412)	(90,1)
Нижний Новгород	2 528 366	5,3	3 087 535	7,6	(559 169)	(18,1)
Итого	47 690 198	100	40 851 573	100	6 838 625	16,7

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

Информация на 01.01.2018 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	29.04.2020	5.00	81 095
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Российская Федерация,	04.04.2042	5.625	281 130
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	06.02.2028	4.95	306 046
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	19.07.2022	4.95	61 688
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	21.03.2025	4.364	714 782
Еврооблигации	"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО	06.03.2022	4.199	295 033
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	06.03.2023	4.60	244 491
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	20.05.2021	3.3744	148 962
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.02.2023	4.032	1 086 909
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.11.2023	5.942	252 695
			Итого:	3 432 831

Информация на 01.01.2017 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	29.04.2020	5.00	65 037
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Российская Федерация,	04.04.2042	5.625	264 867
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	06.02.2028	4.95	303 685
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	19.07.2022	4.95	63 831
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	21.03.2025	4.364	486 789
Еврооблигации	"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО	06.03.2022	4.199	303 952
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	06.03.2023	4.60	220 168
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	20.05.2021	3.3744	134 716
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.02.2023	4.032	406 390
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.11.2023	5.942	252 113
			Итого:	2 501 548

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже	
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	322 225	-	-	322 225
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Еврооблигации	-	3 110 606	-	3 110 606
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	322 225	3 110 606	-	3 432 831

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	от BBB- до BBB+	с кредитным рейтингом		Итого
		от BB- до BB+	от B+ и ниже	
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации Федерального займа (ОФЗ)	329 904	-	-	329 904
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Еврооблигации	-	2 171 644	-	2 171 644
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	329 904	2 171 644	-	2 501 548

7.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации

По состоянию на 01.01.2018 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) на 01.01.2018 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) на 01.01.2018 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) на 01.01.2018 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные на 01.01.2017 г.	Изменение за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	155 000	32 650	122 450	122 450	0
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	1 732	171 435	171 435	0
3	ООО "Балтия+"	100	757 575	0	757 575	750 000	7 575
	Итого:		1 085 742	34 382	1 051 460	1 043 885	7 575

По состоянию на 01.01.2017 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) на 01.01.2017 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) на 01.01.2017 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) на 01.01.2017 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	155 000	32 650	122 450	-	122 450
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	1 732	171 435	-	171 435
3	ООО "Балтия+"	100	757 575	7 575	750 000	-	750 000
	Итого:		1 085 742	41 857	1 043 885	-	1 043 885

7.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данные о вложениях Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Вид бумаг	Государственный регистрационный номер выпуска	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Эмитент	Страна	Срок погашения	Размер купона, % годовых
Корпоративные облигации	4-01-00203-R	133 012	13 301	ООО "Экспател"	Россия	22.08.2018	18

Данные о вложениях Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Вид бумаг	Государственный регистрационный номер выпуска	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Эмитент	Страна	Срок погашения	Размер купона, % годовых
Корпоративные облигации	4-01-00203-R	132 948	13 295	ООО "Экспател"	Россия	22.08.2018	18

Вид экономической деятельности эмитента – строительство.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отсутствовала задержка платежа.

В 2016 году резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, создан в сумме 13 212 тыс. рублей, а восстановлен в сумме 162 тыс. рублей. Резерв под начисленный купонный доход в отчетном периоде составил: создание – 389 тыс. рублей, восстановление – 144 тыс. рублей.

На 01 января 2018 г. резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 13 050 тыс. рублей, резерв под начисленный купонный доход - 251 тыс. рублей.

7.7. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2018 г. – 22 489 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. отсутствуют. Изменение за период составило 22 489 тыс. рублей. В отчетном периоде ставка налога на прибыль составляла 20%.

7.8. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2018 года отложенный налоговый актив с учетом СПОД составляет 109 377 тыс. рублей, а на 01.01.2017 года с учетом СПОД - 103 684 тыс. рублей.

7.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлены следующей таблицей:

Состав и структура	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.	Отклонение
Здания и сооружения	1 015 161	1 014 559	602
Переоценка зданий за 2017 г.	38 133	0	38 133
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	149 084	142 581	6 503
Хозяйственный инвентарь, включая офисную мебель	64 696	59 462	5 234
Другие, не перечисленные выше, виды основных средств	38 011	38 216	(205)
Транспорт	2 167	2 167	0
Земля	100 116	100 116	0
Нематериальные активы (НМА)	37 167	30 449	6 718
Вложение в сооружение(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	18 261	2 128	16 135
Материальные запасы	8 145	8 499	(354)
Амортизация основных средств	295 983	226 996	68 987
Амортизация по переоценке за 2017 г.	5 673	0	5 673
Амортизация нематериальных активов (НМА)	12 732	6 074	6 658
Итого:	1 156 553	1 165 105	(8 552)

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2017 год представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудование, инвентарь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	НМА	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:							
Остаток на 01.01.2017г.	1 014 559	241 999	2 167	100 116	30 834	8 499	1 398 174
Поступления за 2017г	602	25 800	-	-	14 317	52 215	92 934
переоценка зданий за 2017 г	38 133	-	-	-	-	-	38 133
Выбытие (ликвидация)	-	4 447	-	-	1 284	52 569	58 300
Остаток на 1.01.18г.	1 053 294	263 352	2 167	100 116	43 867	8 145	1 470 941
Накопленная амортизация:							
Остаток на 1.01.17г.	70 728	154 101	2 167	-	6 074	-	233 070
Амортизационные отчисления за 2017г.	34 558	38 476	-	-	7 942	-	80 976
Амортизационные отчисления по переоценке за 2017г.	5 673	-	-	-	-	-	5 673
Выбытие (ликвидация)	-	4 047	-	-	1 284	-	5 331
Остаток на 1.01.18 г.	110 959	188 530	2 167	-	12 732	-	314 388
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	942 335	74 822	-	100 116	31 135	8 145	1 156 553

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2016 год представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудование, ВТ, хоз.инвентарь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	НМА	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:							
Остаток на 01.01.2016г.	710 848	241 916	2 167	96 945	25 672	7 942	1 085 488
Поступления за 2016г	303 714	12 285	-	3 171	5 162	53 095	377 427
переоценка зданий в 2016 г	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие (ликвидация)	-	12 202	-	-	-	62 538	64 740
Остаток на 1.01.17г.	1 014 560	241 999	2 167	100 116	30 834	8 499	1 398 175
Накопленная амортизация:							
Остаток на 1.01.16г.	42 174	124 429	1 759	0	89	-	168 451
Амортизационные отчисления за 2016г.	28 554	41 873	409	0	5 985	-	76 821
Амортизационные отчисления по переоценке за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие (ликвидация)	-	12 202	-	-	-	-	12 202
Остаток на 1.01.17 г.	70 728	164 101	2 167	-	6 074	-	233 070
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	943 832	87 898	-	100 116	24 760	8 499	1 165 105

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют. Передача Банком основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств в 2017 году и в 2016 году не осуществлялась. Расходы от выбытия основных средств в 2017 году составили 382 тыс. руб. (в 2016 году – 818 тыс. рублей). Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в 2017 году и 2016 году отсутствуют.

Переоценка основных средств была произведена по состоянию на 1 января 2018 г. Переоценка была отражена в балансе Банка в качестве корректирующего события после отчетной даты.

Учетной политикой Банка установлено проводить переоценку не реже, чем один раз в два года по состоянию на 01 января.

Оценка объектов недвижимого имущества осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Эверест Консалтинг». Проводил независимый оценщик Гавриков Павел Николаевич, который является членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков СМАО и включен в реестр оценщиков 19 сентября 2007г. за регистрационным номером № 798. Оценка проводилась сравнительным подходом.

7.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Данные о полученных Банком в отчетном периоде долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по договору залога и соглашению об отступном отражены в таблице:

Состав и структура активов	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Изменение за период
Земля	678 268	589 150	89 118
Здания и сооружения (нежилые помещения)	499 190	662 113	(162 923)
Жилые помещения	181 528	104 038	57 490
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	119 674	-	119 674
Транспорт	75 445	-	75 445
Резервы на возможные потери	36 552	-	36 552
Итого:	1 497 553	1 355 301	142 252

7.11. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2018	Данные по состоянию на 01.01.2017	Изменения за период
1	Дебиторская задолженность	125 857	188 611	(62 954)
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	18 295	1 591	14 704
2	Требования по получению процентов	143 519	184 033	(40 514)
3	Активы, переданные в доверительное управление	288 013	0	288 013
4	Предметы труда, полученные по договорам отступного	3 628	0	3 628
5	Взнос в гарантийный фонд платежной системы	1 000	0	1 000
6	Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	5 225	4 244	981
7	Расчеты с персоналом	228	228	(2)
8	Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям	0	1 248	(1 248)
9	НДС уплаченный	2 726	1 891	835
10	Расходы будущих периодов	732	929	(197)
11	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	66 066	89 965	(23 899)
12	Процентные доходы и дисконт по приобретенным векселям	73	0	73
13	Резерв под прочие активы	161 516	229 897	(68 381)
	ИТОГО	475 349	241 252	234 097

Ниже представлен анализ прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2018	Финансовые активы		Нефинансовые активы
		Дебиторская задолженность	Требования по получению процентов	
1	Текущие	45 565	120 135	367 689
2	Просроченные, в т.ч.	80 092	23 384	0
2.1	До 30 дней	835	598	0
2.2	От 31 до 180 дней	6 831	5 385	0
2.3	От 181 дня до года	4567	14 605	0
2.4	Свыше года	68 059	2 796	0
3	Итого	125 857	143 519	367 689
4	Резервы под обесценение прочих активов	88 556	43 849	29 011
	Итого с учетом обесценения	37 001	99 670	338 678

Ниже представлен анализ прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2017 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2017	Финансовые активы		Нефинансовые активы
		Дебиторская задолженность	Требования по получению процентов	
1	Текущие	31 927	138 268	98 505
2	Просроченные, в т.ч.	158 684	45 765	-
2.1	До 30 дней	860	1 331	-
2.2	От 31 до 180 дней	1 772	6 125	-
2.3	От 181 дня до года	3 298	4 337	-
2.4	Свыше года	150 755	3 972	-
3	Итого	188 611	184 033	98 505
4	Резервы под обесценение прочих активов	159 953	69 944	-
	Итого с учетом обесценения	28 658	114 089	98 505

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты включаются требования по начисленным штрафам

(пеням) по просроченной задолженности и просроченным процентам, комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию и ведению счетов.

Ниже представлен анализ прочих активов по видам валют по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2018г.			на 01.01.2017г.		
		рубли	доллары	евро	рубли	доллары	евро
1	Дебиторская задолженность	124 634	369	654	132 487	25 386	30 738
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	17 216	(921)	0	1 578	147	(134)
2	Требования по получению процентов	143 101	381	57	176 642	7 347	44
3	Активы, переданные в доверительное управление	288 013	0	0	0	0	0
4	Предметы труда, полученные по договорам отступного	3 628	0	0	0	0	0
5	Взнос в гарантийный фонд платежной системы	1 000	0	0	0	0	0
6	Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	5 225	0	0	4 244	0	0
7	Расчеты с персоналом	226	0	0	228	0	0
8	Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям	0	0	0	0	716	532
9	НДС уплаченный	2 726	0	0	1 891	0	0
10	Расходы будущих периодов	732	0	0	929	0	0
11	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	45 517	20 535	14	86 275	20 735	2 955
12	Процентные доходы и дисконт по приобретенным векселям	73	0	0	0	0	0
13	Резерв под прочие активы	160 280	794	442	156 227	46 946	26 724
	ИТОГО	454 595	20 471	283	226 469	7 238	7 545

7.12. Средства кредитных организаций

		На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения за год
1	Корреспондентские счета банков-резидентов	113	43	70
2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	33 072	29 182	3 910
3	Кредиты других банков привлеченные	800 000	50 000	750 000
	Итого средств кредитных организаций	833 185	79 205	753 980

7.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения за год
Юридические лица всего, в том числе:	12 938 850	14 903 465	(1 964 615)
Текущие/расчетные счета	8 240 608	5 629 612	610 996
Срочные депозиты	4 534 039	7 342 575	(2 808 536)
Субординированный заем	1 953 338	1 882 791	70 547
Прочие привлеченные средства	210 865	48 487	162 378
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	29 806 508	25 340 735	4 465 773
Текущие счета	1 919 135	1 470 424	448 711
Срочные депозиты, в том числе:	27 885 251	23 866 434	4 016 817
в драгметаллах	4 895	4 615	280
Прочие привлеченные средства	2 122	1 677	245
Итого средств клиентов	42 745 358	40 244 200	2 501 158

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности клиентов:

	на 01.01 2018 г	доля, %	на 01.01 2017 г	доля, %
Физические лица	29 468 921	68,9%	25 099 831	62,4
Финансовые услуги	3 503 447	8,2%	6 484 131	16,1
Торговля	4 835 210	11,3%	4 067 796	10,1
Сфера услуг	1 474 059	3,4%	1 175 282	2,9
Строительство	1 671 074	3,9%	1 412 102	3,5
Транспорт	581 608	1,4%	440 940	1,1
Промышленность	473 364	1,1%	536 368	1,3
Прочее	737 675	1,7%	1 047 750	2,6
Итого средств клиентов	42 745 358	100,0%	40 244 200	100,0

7.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов сделок и видов валют по состоянию на 01.01.2018 года представлена ниже в виде таблицы.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
	Активов, тыс. руб.	Обязательств, тыс. руб.		
Форвард, всего	18 022	-	-	720 002
в том числе с базисным (базовым) активом иностранная валюта	18 022	-	-	720 002
ДОЛЛАР США	18 022	-	-	720 002
Своп, всего,	-	-	1 152 004	-
в том числе с базисным (базовым) активом иностранная валюта	-	-	1 152 004	-
ДОЛЛАР США	-	-	1 152 004	-

Информация об объеме вложений в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов сделок и видов валют по состоянию на 01.01.2017 года представлена ниже в виде таблицы.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
	Активов, тыс. руб.	Обязательств, тыс. руб.		
Форвард, всего	-	42 747	-	727 883
в том числе с базисным (базовым) активом иностранная валюта	-	42 747	-	727 883
ДОЛЛАР США	-	42 747	-	727 883
Опцион, всего	-	99	303 384	-
в том числе с базисным (базовым) активом ценные бумаги	-	99	303 384	-
векселя	-	99	303 384	-
Своп, всего,	-	-	1 213 138	-
в том числе с базисным (базовым) активом иностранная валюта	-	-	1 213 138	-
ДОЛЛАР США	-	-	1 213 138	-

Для расчета справедливой стоимости форвардов, базовым активом которых является иностранная валюта, применяется курс, устанавливаемый Центральным Банком.

7.15. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2018	Данные по состоянию на 01.01.2017	Изменения за год
1	Векселя, в т.ч.	3 852 888	3 507 745	345 143
1.1	Дисконтные	1 441 537	1 612 739	(171 202)
1.2	Процентные	2 411 351	1 890 431	520 920
1.3	Беспроцентные	0	4 575	(4 575)
2	Сберегательные сертификаты	1 481 853	1 048 413	433 440
3	Облигации	980 701	0	980 701
	ИТОГО	6 315 442	4 556 158	1 759 284

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные долговые обязательства.

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 3 852 888 тыс. рублей, из них номинированные в российских рублях – 1 983 214 тыс. рублей, в иностранной валюте – 1 869 674 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 1 января 2017 года общая сумма – 3 507 745, в российских рублях – 536 604 тыс. рублей, в иностранной валюте – 2 971 141 тыс. рублей).

Срок обращения собственных векселей по состоянию на 1 января 2018 года наступает с января 2018 года по апрель 2020 года (на 1 января 2017 года: с января 2017 года по июнь 2019 года). Доходность процентных векселей на 1 января 2018 составляла от 1,75% до 12% годовых (на 1 января 2017 года: от 1,5% до 7% годовых). Обязательства по выплате процентов по состоянию на 1 января 2018 года – 98 914 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 13 735 тыс. рублей). Дисконт по выпущенным векселям на 1 января 2018 года составляет 66 066 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 89 965 тыс. рублей).

В 2016 и в 2017 году Банк привлекал средства физических лиц путем выпуска сберегательных сертификатов на предъявителя в рублях. По состоянию на 1 января 2018 года обязательства по ним составили 1 481 853 тысячи рублей (на 1 января 2017 года – 1 048 413 тысячи рублей). Срок погашения сберегательных сертификатов по состоянию на 1 января 2018 года наступает с января 2018 года по август 2019 года (на 1 января 2017 года: январь 2017 года по ноябрь 2018 года), доходность на 1 января 2018 года составляет от 7% до 13 % годовых (на 1 января 2017 года: от 9,3% до 13,25%). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам по состоянию на 1 января 2018 года составили 42 294 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 39 260 тыс. рублей).

В июле 2017 года банк привлек облигационный займ на сумму 17 026 тысяч долларов США сроком на 1911 дней с доходностью 5% годовых.

7.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2017 г. - 106 648 тыс. руб., на 01.01.2018 г. отсутствуют. Изменение за период составило 106 648 тыс. руб.

7.17. Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.	Данные по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.	Изменения за период
1	Кредиторская задолженность	47 155	41 671	5 484
2	Обязательства по уплате процентов	862 102	530 560	331 542
3	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль) и страховым платежам	43 300	27 001	16 299
4	Расчеты с персоналом	56 364	54 451	1 913
5	Доходы будущих периодов	24 834	5 877	18 957
6	Прочее	7 268	2 989	4 279
	ИТОГО	1 041 023	662 548	378 474

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2018	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства
		Кредиторская задолженность	Обязательства по уплате процентов	
1	До 30 дней	29 277	95 339	102 802
2	От 31 до 180 дней	17 876	287 287	27 553
3	От 181 до года	0	331 919	970
4	Свыше года	2	147 557	441
	Итого	47 155	862 102	131 766

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2017 года:

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2017	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства
		Кредиторская задолженность	Обязательства по уплате процентов	
1	До 30 дней	34 425	68 748	72 541
2	От 31 до 180 дней	7 246	211 094	14 801
3	От 181 до года	0	175 624	2 850
4	Свыше года	0	75 094	126
	Итого	41 671	530 560	90 318

Прочие обязательства по видам валют:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2018г.				на 01.01.2017г.			
		рубли	доллары	евро	прочие	рубли	доллары	евро	прочие
1	Кредиторская задолженность	46 472	609	58	18	40 216	0	1 455	0
2	Обязательства по уплате процентов	724 722	95 697	41 369	314	434 368	67 188	28 755	249
3	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль) и страховым платежам	43 300	0	0	0	27 001	0	0	0
4	Расчеты с персоналом	56 364	0	0	0	54 451	0	0	0
5	Доходы будущих периодов	24 834	0	0	0	5 877	0	0	0
6	Прочее	4 256	3 004	8	0	2 988	0	1	0
	ИТОГО	899 948	99 310	41 433	332	564 901	67 188	30 211	249

7.18. Средства акционеров (вкладчиков).

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017 год			2016 год		
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма
Обыкновенные акции	45 000	10	450 000	45 000	10	450 000
Итого уставного капитала	45 000	10	450 000	45 000	10	450 000

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 450 000 тыс. рублей и разделен на 45 000 тысяч штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая. Одна обыкновенная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

- Сведения о последнем зарегистрированном дополнительном выпуске акций Банка:
- седьмой дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций;
 - дата регистрации выпуска 05.04.2012г.;
 - государственный регистрационный номер выпуска 10102929B007D;
 - отчет об итогах выпуска зарегистрирован 13.06.2012г.;
 - размещено и оплачено 24 000 000 акций;
 - номинальная стоимость одной акции 10 рублей;
 - цена размещения одной акции 10 рублей.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По итогам 2017 года сумма прибыли до налогообложения составила 941 925 тыс. руб., прибыль за отчетный период – 624 597 тыс. руб. Расходы от прекращенной деятельности за 2017 года составили -69 409 тысячи рублей. За аналогичный период 2016 года сумма прибыли до налогообложения составляла 378 084 тыс. руб., сумма прибыли за отчетный период – 226 836 тыс. руб. Расходы от прекращенной деятельности за 2016 года составили 4 778 тысячи рублей.

В отчете о финансовых результатах за 2017 год по статье «Операционные расходы» отражены, в том числе, суммы убытков от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в размере 382 тыс. рублей. (в 2016 - 219 тыс. рублей.)

В 2017 году списано основных средств первоначальной стоимостью 3 808 тыс. рублей, амортизация по которым составила на дату списания 3 426 тыс. рублей. В течение 2016 года списано основных средств первоначальной стоимостью 1 291 тыс. рублей, амортизация по которым составила на дату списания 1 072 тыс. рублей.

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 2016 год отражены доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 5 377 тыс. рублей, а также расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 599 тыс. рублей.

За аналогичный период 2017 года доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 296 279 тыс. рублей, а расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 365 688 тыс. рублей.

Процентные доходы и расходы	За 2017 год	За 2016 год
Процентные доходы, в том числе:	6 315 871	5 639 448
Кредиты клиентам	6 101 226	5 335 096
МБК	24 473	229 025
Средства в других банках	6 227	4 512
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	140 019	68 367
Учтенные векселя кредитных организаций	4 000	2 136
Средства, размещенные в депозитах Банка России	39 926	312
Процентные расходы, в том числе:	2 995 439	3 032 171
Вклады физических лиц	2 124 053	2 240 849
Депозиты юридических лиц	423 323	352 097
Текущие/расчетные счета	78 517	69 104
Кредиты и депозиты других банков	1 954	3 509
Выпущенные векселя	156 896	226 764
Облигации	23 662	0
Корреспондентские счета других банков	966	774
Сберегательные сертификаты	160 644	117 942
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	23 434	19 192
Чистые процентные доходы	3 320 432	2 607 277

Доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 516	44 388
От операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	3 417	44 388

От операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги	99	0
Расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	455 165	200 910
От операций с производными финансовыми активами, базовым активом которых является иностранная валюта	455 165	196 939
От операций с производными финансовыми активами, базовым активом которых являются ценные бумаги	0	3 971
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(451 649)	(158 522)

Комиссионные доходы и расходы	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионные доходы, в том числе:	897 896	898 815
От открытия и ведения банковских счетов	35 349	29 988
От расчетного и кассового обслуживания	435 639	416 115
От операций с валютными ценностями	15 985	3 530
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	229 877	251 614
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 014	364
От других операций	178 052	197 204
Комиссионные расходы, в том числе:	110 549	104 190
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	21 450	22 810
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	21 248	26 760
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	43 243	42 062
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	279	1 169
другие комиссионные расходы	24 329	11 389
Чистые комиссионные доходы	787 347	794 625

Операционные доходы/расходы	За 2017 год	За 2016 год
Операционные доходы, в том числе:	408 570	108 161
Сдача имущества в аренду	9 245	7 695
Штрафы, пени, неустойки полученные	623	254
Доходы прошлых лет	5 258	52
Безвозмездно полученное имущество	0	0
Доходы от операций с кредитами, выпущенными ценными бумагами	72 487	73 268
Доходы с приобретенными ценными бумагами	576	1 082
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	286 279	5 377
прочее	24 105	20 433
Операционные расходы, в том числе:	3 305 393	1 952 170
Расходы на содержание персонала	1 053 256	1 030 730
Организационные и управленческие расходы	183 071	179 888
Расходы на рекламу	18 643	14 918
Расходы по страхованию	302 035	117 343
Плата за право пользования программным обеспечением	40 753	42 105
Расходы по аренде	107 736	105 487
Расходы от операций с предоставленными кредитами, права требования по которым приобретены	1 046 153	282 675
Амортизация	80 355	75 507
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	365 688	599
Расходы на благотворительность	711	5 505
Расходы (кроме процитных) с выпущенными долговыми ценными бумагами	6 970	0
Прочее	90 022	97 433
Чистые операционные расходы	(2 896 823)	(1 844 009)

8.1. Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ценным бумагам, корреспондентским счетам, начисленным процентным доходам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера

Ниже представлен анализ изменения резерва в течение 2017 и 2016 годов:

	Резерв под обесценение кредитов клиентов	Резерв под обесценение ценных бумаг	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Условные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Начисленные процентные доходы	Прочее участие
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	2 962 324	-	89	331 160	7 820	6 401	81 117	-
Отчисления в резерв в течение 2016 года	7 281 608	13 212	130 093	3 054 131	6617	25 657	316 730	193 372
Восстановление резерва в течение 2016 года	8 119 129	162	123 644	2 971 344	0	24 480	177 138	151 515
Списание за счет резерва	-	-	-	-	14 437	280	-	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	4 124 803	13 050	6 538	413 947	0	7 478	222 709	41 857
Отчисления в резерв в течение 2017 года	7 164 652	13050	105 013	3 365 907	732	181 938	173 751	0
Восстановление резерва в течение 2017 года	6 900 704	13050	111 368	2 994 022	686	101 104	282 947	7 575
Списание за счет резерва	1 602	-	-	-	-	3 340	123	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	4 387 149	13 050	163	785 832	46	84 972	113 390	34 282

8.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налог на добавленную стоимость	29 832	31 882
Налог на имущество	19 903	21 872
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	197	303
Госпошлина	2 702	4 033
Транспортный налог	19	22
Земельный налог	23 227	4 840
Налог на прибыль 20%	281 964	149 179
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	(40 516)	(60 683)
Возмещение (расход) по налогам	317 328	151 248

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2017 году и в 2016 году составляла 20%. В 2016 году ставка налога на прибыль организаций составляла 2% в федеральный бюджет, 18% в бюджет субъектов, в 2017 году ставка налога на прибыль организаций составляет 3% в федеральный бюджет, в бюджет субъектов – 17%.

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием в указанный период составляла 15 %. С 1 января 2015 года доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

С 1 января 2016 года налог на имущество исчисляется исходя из их кадастровой стоимости с применением ставки налога 2 %. По объектам, по которым налог исчисляется из их остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, применяется ставка налога 2,2 %.

В течение 2017 - 2016 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

8.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	2017 год	2016 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	3 113 986	4 023 402	(909 416)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(2 382 580)	(4 107 386)	1 724 806
Итого реализованная курсовая разница	731 406	(83 984)	815 390
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	75 998 162	160 630 193	(84 632 031)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(76 953 372)	(160 113 305)	84 159 933
Итого нереализованная курсовая разница	44 790	516 888	(472 098)
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	0	2	(2)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	-	-	0
Итого реализованная курсовая разница	0	2	(2)
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	8 418	15 955	(7 537)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(8 409)	(15 961)	7 552
Итого нереализованная курсовая разница	9	(6)	15

8.4 Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждения работникам в 2017 году составила 785 705 тыс. руб., в 2016 году сумма вознаграждения работникам составляла 741 682 тыс. руб. Расшифровка видов вознаграждений при ведена в разделе 15 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 2017 и в 2016 годах не было.

8.5 Информация об урегулировании судебных разбирательств

В составе расходов за 2017 год отражены расходы на услуги адвоката, юридические услуги по представительству интересов Банка, госпошлины, связанные с судебными разбирательствами, в сумме 4 993 тысяч рублей (за 2016 год – 441 тысяч рублей).

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

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

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

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности отражена в пункте 12.16.

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 января 2018 года составили: Н1.1 = 6,1%, Н1.2 = 9,2%, Н1.0 = 11,2% (на 1 января 2017 года – 5,7%, 9,0%, 9,4% соответственно).

Расчет показателя финансового рычага введен с 1 января 2015 года на квартальные даты. Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 г. – 9,6%. (на 01.01.2017 – 9,2%).

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

За отчетный период показатель финансового рычага изменился на 0,4%. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена разделе 8.1 «Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ценным бумагам, корреспондентским счетам, начисленным процентным доходам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера».

Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2018 года, представлены следующей таблицей:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2018 г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2018 г.		
	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	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,	X	24 908	X	X	X

	из них:					
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 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	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
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	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе	18	6 315 442	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	X
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	980 701	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	980 701
11	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	624 597	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего, в том числе"	46	(219 334)
11.1	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	475 349			X
11.1.1	Расходы будущих периодов		(732)			(732)
11.2	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	1 041 023			X
11.2.1	Доходы будущих периодов		24 834			24 834
11.3	Денежные средства безвозмездного финансирования	32	200 000			200 000
11.4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	152 926			114 694
12	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	197 319	X	X	X
12.1	"Переоценка основных средств и нематериальных"		165 426	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет"	46	165 426

	активов, отнесенная в дополнительный капитал"			переоценки"		
13	X	X	X	Источники базового капитала: подтвержденная прибыль отчетного года	2.2	716 262

Пояснения к разделу 1 формы 0409808 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 января 2017 года, представлены следующей таблицей:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2017 г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017 г.		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40 323 405	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 882 791	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 882 791
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 165 105	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 855	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 855	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 855
3.2	нематериальные активы,	X	9 904	Нематериальные активы,	41.1.1	9 904

	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	103 684	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	103 684	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	42 853 737	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	65	0
8	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 477 121	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	1 477 121
10	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	279 763
10.1	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	45 527	"пероценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг"		-26 783
10.2	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	225 836	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего, в том числе"		136172
10.3	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	241 252			X
10.3.1	Расходы будущих периодов	X	-929			-929
10.4	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	662 549			X
10.4.1	Доходы будущих периодов	X	5 877			5 877
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	165 426	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	165 426
12	X	X	X	Источники базового капитала: подтвержденная прибыль отчетного года	2.2	340 210

Размер субординированных займов и субординированного облигационного займа, включенных в состав собственных средств капитала по состоянию на 01.01.2018 г., составляет 2 934 039 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 1 882 791 тыс. руб. С 1 сентября 2017 года субординированный облигационный займ в сумме 17 026 тыс. долларов США был включен в состав дополнительного капитала на основании письма Службы текущего банковского надзора ЦБ БР от 31.08.2017г. Изменение значения субординированных займов обусловлено курсами валют в течение 2017 года.

Детализация и изменение компонентов собственных средств (капитала) Банка, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также о показателе финансового рычага отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

10. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813

Информация о значениях обязательных нормативов Банка рассчитана в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция №180-И) вступившей в действие с 28.07.2017 года. С этой же даты Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (далее Инструкция № 139-И) утратила силу. 10 июля 2017 года 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.

С 1 января 2017 года Указанием Банка России № 3490-У от 16.12.2014 г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» был добавлен норматив Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)». На 1 января 2018 года Н25 составляет 10,8 %.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2018 года составил 11.2% (на 1 января 2017 г. - 9.4%). Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на 1 января 2018 года – 6.1% (на 1 января 2017 – 5.7%). Норматив достаточности основного капитала на 1 января 2018 года составил – 9.2% (на 1 января 2017 – 9.0%).

В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 03.12.2015г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III)» ББР Банк (АО) не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Составляющие для расчета показателя финансового рычага рассчитаны в соответствии с методикой, изложенной в Указании № 4212-У.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Детализация и изменения денежных потоков Банка отражены в отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру, способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 2017-2016 годах не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 1 198 575 тыс. рублей (в 2016 году – 1 447 937 тыс.руб.).

Информация о неиспользовании кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В течение 2017 и 2016 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год

Наименование статей	Централь ный округ	Северо- Западный округ	Южный округ	Приволжск ый округ	Сибирский округ	Дальневос- точный округ	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(803 932)	33 597	46 941	31 415	35 931	63 546	(592 502)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(410 176)	39 965	(13 080)	1 793	(2 481)	(3 991)	(387 970)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	24 962	14 649	819	1 041	1 760	463	43 694
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 189 146)	88 211	34 680	34 249	35 210	60 018	(936 778)

эквивалентов							
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 076 782	642 291	101 171	122 586	113 510	370 636	5 426 976
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 887 636	730 502	135 851	156 835	148 720	430 664	4 490 198

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 год

Наименование статей	Центральн ый округ	Северо- Западный округ	Южный округ	Приволжск ий округ	Сибирский округ	Дальневос -точный округ	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(409 550)	(85 885)	(571)	40 125	(37 130)	(16 563)	(509 574)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 908 124)	(256 739)	(1 185)	(50 707)	(1 376)	(5 729)	(3 223 860)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	200 000	-	-	-	-	-	200 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(23 929)	(32 900)	(5 733)	(20 780)	(7 420)	(40 388)	(131 150)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(3 141 603)	(375 524)	(7 489)	(31 362)	(45 926)	(62 680)	(3 664 584)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 218 385	1 017 815	108 680	153 948	159 436	433 316	9 091 560
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 076 782	642 291	101 171	122 586	113 510	370 636	5 426 976

12. Системы управления рисками

12.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке разработаны следующие документы:

- Документы высшего уровня:
- «Стратегия развития ББР Банка (АО)», утверждается Советом директоров, определяет основные долговременные цели Банка в соответствии с видением владельцев и менеджмента основных конкурентных преимуществ Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей;
- «Стратегия управления рисками и капиталом в ББР Банке (АО)», утверждается Советом директоров Банка, определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия управления рисками и капиталом Банка является основой для организации работы по управлению рисками и капиталом в Банке и разработки внутренних нормативных документов Банка и определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка;

- организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- подходы к организации системы управления рисками в Банке;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- плановую структуру капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования;

- состав отчетности ВПОДК Банка, рассмотрения и использования советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- порядок и периодичность информирования совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

• Документы второго уровня, утверждаются Правлением Банка, определяют:

- процедуры управления отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала, включающие методологию выявления значимых для Банка рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;

- процедуры проведения стресс - тестирования в Банке.

• Документы третьего уровня, утверждаются Правлением Банка:

- методики, положения и другие документы, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, в том числе процессы управления рисками, детальную методологию выявления, оценки, минимизации и контроля рисков.

12.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками и капиталом интегрирована в организационную структуру Банка и позволяет своевременно идентифицировать и управлять различными видами рисков.

Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций.

• Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом, и определенных Уставом Банка;

- принимает решение о выплате дивидендов;

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.

• Совет директоров:

- утверждает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом;

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

- рассматривает информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по реализации ВПОДК и 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 результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, их соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций.

• Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом Банка;
- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками и капиталом Банка и процедуры стресс - тестирования;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном уровне;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками и капиталом;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном уровне, осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
- устанавливает лимиты на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, и другие лимиты в рамках ВПОДК и своих полномочий;
- создает коллегиальные рабочие органы (комитеты Банка), утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- информирует Совет директоров Банка об эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

• Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала 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 в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок предоставления кредитных и иных банковских продуктов, а также распределение свободных банковских ресурсов;
 - принимает решения об установлении лимитов кредитования на контрагентов Банка;
 - принимает решение 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;
 - принимает решения о признании задолженности заемщиков и контрагентов перед Банком проблемной;
 - подготавливает решения о списании ссудной задолженности, признанной безнадежной или нереальной, с баланса Банка за счет средств резерва на возможные потери по ссудам и направляет данное решение на рассмотрение Правлению Банка и утверждение Совету директоров Банка;
 - выполняет иные функции, связанные с вопросами кредитной политики в Банке 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;
 - рассматривает заявки на установление лимитов принятия Банком рисков по операциям на рынке ценных бумаг в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок оценки и управления рисками на рынке ценных бумаг;
 - принимает решения об установлении лимитов, по операциям Банка на рынке ценных бумаг;
 - принимает решение об изменении параметров, установленных лимитов;
 - принимает решение о приобретении ценных бумаг в портфель Банка (с определением классификации портфеля ценных бумаг), или о продаже ценных бумаг;
 - регулярно на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление операций на рынке ценных бумаг оценивает уровень принятых Банком рисков;
 - координирует работу структурных подразделений Банка при проведении операций на рынке ценных бумаг;

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

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

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

• Служба управления рисками

Основной задачей подразделения является создание эффективной системы управления банковскими рисками.

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

Руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Служба управления рисками осуществляет функции:

- реализация и контроль установленных правил и процедур управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала;

- выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, регулярный контроль за их уровнем;

- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- оценка и контроль достаточности капитала для покрытия рисков исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;

- стресс – тестирование банковских рисков;

- мониторинг уровня рисков установленным целевым уровням, лимитам и ограничениям;

- незамедлительное уведомление руководства Банка о фактах превышения целевых уровней рисков и лимитов, нарушениях правил и процедур управления рисками;

- формирование предложений по значениям показателей склонности к риску и лимитам, методам ограничения и(или) снижения рисков;

- подготовка предложений руководству Банка для принятия своевременных мер для устранения превышения установленных показателей склонности к риску и лимитов и поддержанию банковских рисков и капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

- формирование и предоставление отчетов и информации руководству, в Центральный Банк и структурным подразделениям Банка;

- постоянный мониторинг действующего законодательства для своевременного отражения изменений во внутрибанковских документах по управлению рисками и оценке достаточности капитала;
- методологическая работа и подготовка внутрибанковских документов по управлению банковскими рисками и оценке достаточности капитала, 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 управления рисками и оценке достаточности капитала.

- Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка:
 - реализуют процессы управления риском ликвидности в соответствии с принципами, определенными Процедурами;
 - осуществляют подготовку отчетности и информации для контроля за банковскими рисками;
 - незамедлительно информируют Руководителей подразделений/ Председателя Правления Банка при обнаружении фактов превышения установленного уровня риска, обо всех нарушениях процедур управления рисками;
 - направляют предложения по установлению лимитов на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков и показателей, ограничивающих значимые риски, совершенствованию системы управления рисками;
 - разрабатывают и предоставляют предложения Руководителю подразделения/Председателю Правления Банка по снижению уровня рисков, в том числе при достижении сигнальных значений и установленных лимитов, и контролируют их исполнение.

Полномочия Руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с управлением и принятием риска, детализированы Положениями о структурных подразделениях, Должностными инструкциями и внутрибанковскими документами, определяющими порядок совершения операций (сделок).

12.3. Процедуры управления рисками

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

12.3.1. Принципы управления рисками

- Разделение функций, связанных с принятием и управлением рисками

Построение системы управления рисками в Банке 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.

Управление рисками (вторая линия защиты) – подразделения Банка, ответственные за создание эффективной системы управления банковскими рисками, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Подразделение, ответственное за управление рисков, независимо от подразделений, осуществляющих операции и сделки, подверженные риску.

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

- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса

Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и(или) возникновению новых, ранее не идентифицированных рисков.

- Принцип пропорциональности

Применяемые Банком методы и процедуры управления рисками соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком 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 Банка, 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 Банка 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 Банком определена система лимитов и процедур контроля за установленными лимитами.

- **Разделение функций, полномочий и ответственности**

Организационная структура Банка 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 Банка, характера и масштаба осуществляемых операций, ориентиров бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях приведения деятельности Банка 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» (далее – Указание от 15.04.2015 № 3624-У) 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)».

В течение 2017 году продолжилась работа по совершенствованию методов и процессов управления рисками и внутренних процедур достаточности капитала, внесены дополнения и корректировки во внутрибанковские документы по управлению рисками.

12.3.2. Процедуры управления рисками

- **Идентификация рисков** – определение рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк в ходе совершения операций и сделок.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, проводит идентификацию видов рисков и 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.

Оценку значимости идентифицированных видов рисков проводит Правление Банка.

Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

В соответствии с «Методикой определения значимых рисков в ББР Банке (АО)» определен перечень значимых рисков, которым подвержен Банк:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации.

Остальные риски признаны незначимыми для Банка.

- **Оценка уровня рисков**

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

- **Минимизация рисков**

Общая направленность политики Банка в области снижения рисков:

- формирование принципов и подходов, способствующих созданию качественного портфеля активов;

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

Основные методы, используемые для снижения рисков:

Мониторинг — осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность Банка 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 высокой 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 Банка.

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

Страхование рисков — защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) страховыми компаниями (страховщиками).

Принятие залога (обеспечения кредита) в виде ликвидных активов или ценного имущества.

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

- Контроль и оценка эффективности системы управления рисками

Совет директоров и исполнительные органы Банка 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 Банка 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 Банка.

12.4. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с Указанием от 15.04.2015 № 3624-У и внутрибанковскими документами.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<p><u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u>, в том числе отчеты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; - о результатах стресс — тестирования; - о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; - о выполнении обязательных нормативов 	<p>Совет директоров Правление Председатель Правления</p>	Ежегодно
2.	<p><u>Отчет о значимых рисках</u>, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; 	Совет директоров	Ежеквартально

	<ul style="list-style-type: none"> - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений 	Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка</u>	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
4.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно
5.	<u>Отчет о значимых рисках, в части:</u> <ul style="list-style-type: none"> - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; - об использовании (нарушении) структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о выполнении обязательных нормативов - о размере капитала; - о результатах оценки достаточности капитала 		Ежедневно
6.	Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	По мере выявления указанных фактов

• 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 отчетность в рамках ВПОДК является одним из главных источников количественной оценки рисков. Совет директоров, исполнительные органы Банка, Комитеты, в компетенцию которых входит управление рисками, используют отчетность для принятия управленческих решений, в случае необходимости, принимают меры в рамках своих полномочий, направленные на снижение рисков и(или) обеспечение достаточности капитала

12.5. Информация об объемах требований к капиталу

Для определения объема требований к капиталу Банк производит расчет активов, взвешенных по уровню кредитного риска, и показателей рыночного и операционного риска.

Объемы требований к капиталу и их изменение в течение года:

Дата	Объем требований, тыс. руб.	Изменение размера требований к капиталу на 01.01.2018 года к размеру требований в течение отчетного года, %
01.01.2017	57 003 703	9,9
01.02.2017	56 076 416	11,4
01.03.2017	56 698 983	10,4
01.04.2017	57 943 007	8,5
01.05.2017	58 850 696	7,0
01.06.2017	59 408 957	6,1
01.07.2017	61 077 158	3,5
01.08.2017	61 319 062	3,1
01.09.2017	61 154 726	3,4
01.10.2017	61 248 065	3,2
01.11.2017	62 918 494	0,6
01.12.2017	62 627 861	1,0
01.01.2018	63 450 199	---

Максимальное значение требований к капиталу в течение периода¹ - 63 450 199 тыс. руб.

Минимальное значение требований к капиталу в течение периода - 56 076 416 тыс. руб.

Среднее значение требований к капиталу в течение периода - 59 982 717 тыс. руб.

12.6. Управление кредитным риском.

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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

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

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

В целях управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды Банком осуществляются следующие мероприятия:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения; оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура определения и контроля полномочий филиалов Банка и соответствующих органов управления Банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины и условий предоставления.

Задачей мониторинга Кредитного портфеля является своевременное выявление следующих негативных ситуаций:

- ухудшения качественной структуры Кредитного портфеля (имеющие характер тенденции: рост просроченной задолженности, ухудшение экономических нормативов деятельности Банка, снижение (против запланированной) доходности и т.д.);
- увеличения отдельных кредитных рисков (перекося в отраслевой, региональной, валютной и т.д. структуре Кредитного портфеля).

Мониторинг Кредитного портфеля включает в себя:

¹ На основании данных ежемесячной отчетности по форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации"

- 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 № 180-И, 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 5. Инструкции № 180-И;
- **Норматив Н7** – максимальный размер крупных кредитных рисков, регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. Норматив Н7 устанавливается в размере 800% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 6. Инструкции № 180-И;
- **Норматив Н9.1** – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н9.1 устанавливается в размере 50% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 7. Инструкции № 180-И;
- **Норматив Н10.1** – норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 устанавливается в размере 3% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 9 Инструкции № 180-И;
- **Норматив Н25** – максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н25 устанавливается в размере 20% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 8 Инструкции № 180-И. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с Банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется Банком на основании критериев, определенных абз. 3 ст. 64 и ст. 64.1 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за период:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2017	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	48 553 558	46 681 172	45 957 236	44 727 883	46 479 962
в том числе:					
Средства на корреспондентских счетах	607 638	429 303	493 556	491 530	505 507
Ссудная и приравненная к ней задолженность	41 565 519	38 929 458	38 400 684	37 942 121	39 209 446
Вложения в ценные бумаги	501 793	482 597	480 664	495 295	495 087
Требования участников клиринга	144 668	71 650	98 833	119 057	108 552
Вложения банка в доли юридических лиц	1 577 190	1 565 827	1 565 826	1 565 828	1 568 668
Прочие активы	4 156 750	5 192 337	4 907 671	4 114 052	4 592 702
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 968 734	4 714 664	5 281 445	5 255 053	5 055 224
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	25 402	6 312	14 148	6 464	13 082

Совокупный объем кредитного риска	63 548 694	51 402 148	51 252 829	49 989 400	51 548 268
-----------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------

Основной объем кредитного риска на 1 января 2018 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность (78%).

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

Для его осуществления Банк готовит следующую отчетность:

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

Объем просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в Банке по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 331 330	100.0	1 592 878	100.0	(261 548)	-
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 163 074	87.4	1 278 602	80.3	(115 528)	7.1
<i>из них</i>						
- кредиты юр. лиц	1 145 672	86.1	1 276 140	80.1	(130 468)	6.0
- кредиты ИП	17 402	1.3	2 462	0.2	14 940	1.1
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- физических лиц	168 256	12.6	314 276	19.7	(146 020)	(7.1)
<i>из них</i>						
- жилищные	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- ипотечные	26 178	2.0	78 076	4.9	(51 898)	(2.9)
- автокредиты	11 091	0.9	11 875	0.7	(784)	0.2
- иные потребительские ссуды	98 099	7.2	136 049	8.5	(39 950)	(1.3)
- прочие требования, приравненные к ссудам	34 888	2.6	88 276	5.5	(53 388)	(2.9)
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	47 690 198	100.0	40 851 573	100.0	6 838 625	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 331 330	2.8	1 592 878	3.9	(261 548)	(1.1)

Просроченная задолженность в портфеле Банка на 87% представлена задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Общий объем просроченной задолженности в Банке и его доля в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлен в следующей таблице:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная ссудная задолженность, ВСЕГО	1 331 330	2.2	1 592 878	2.9	(261 548)	(0.7)
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 163 074	1.9	1 278 602	2.4	(115 528)	(0.5)
<i>из них</i>						
- кредиты юр. лиц	1 145 672		1 276 140		(130 468)	
- кредиты ИП	17 402		2 462		14 940	
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0		0		0	
- физических лиц	168 256	0.3	314 276	0.6	(146 020)	(0.3)

из них						
- жилищные	0		0		0	
- ипотечные	26 178		78 076		(51 898)	
- автокредиты	11 091		11 875		(784)	
-иные потребительские ссуды	96 099		138 049		(39 950)	
-прочие требования, приравненные к ссудам	34 888		88 276		(53 388)	
2. Просроченные проценты (в т.ч. пени, штрафы, неустойки), ВСЕГО	96 237	0.2	198 250	0.4	(102 013)	(0.2)
в том числе						
- юридических лиц	86 798		188 411		(101 615)	
- физических лиц	9 441		9 839		(398)	
3. Просроченная дебиторская задолженность, ВСЕГО	15 676	0.0	6 635	0.0	9 041	0.0
в том числе						
- расчеты с кредитными организациями	0		3 336		(3 336)	
- неполученные комиссии, госпошлины, судебные издержки и прочее	5 949		2 971		2 978	
- предварительная оплата ценностей, работ и услуг	9 689		283		9 406	
- неразрешенный овердрафт	98		45		-7	
Общий объем активов	61 021 993	100.0	54 347 619	100.0	6 674 374	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 443 243	2.4	1 797 763	3.3	(354 520)	(0.9)

Просроченные условные обязательства кредитного характера отсутствуют.

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. изменился и составил 2,2% от общего объема активов (по состоянию на 01.01.2017 – 2,9%). Следует отметить, что просроченный основной долг составляет 1 331 млн. руб. (на 01.01.2017г. был 1 593 млн. руб.).

Относительно 01.01.2017 г. просроченная задолженность уменьшилась на 0,7%, что в абсолютном выражении составило 262 млн. руб.

Объем просроченной ссудной задолженности в разрезе географических зон в Банке по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлен следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 163 074	87,4	1 278 602	80,3	(115 528)	7,1
Москва	373 009	28,0	260 956	16,4	112 053	11,6
Санкт-Петербург	402 457	30,2	711 229	44,7	(308 772)	(14,5)
Краснодар	8 222	0,6	258 332	16,2	(250 110)	(15,6)
Нижний Новгород	324 869	24,4	9 869	0,6	315 000	23,8
Красноярск	37 588	2,8	20 923	1,3	16 665	1,5
Владивосток	16 929	1,3	17 293	1,1	(364)	0,2
2. Просроченная задолженность физических лиц	168 256	12,6	314 276	19,7	(146 020)	(7,1)
Москва	72 549	5,4	129 343	8,1	(56 794)	(2,7)
Санкт-Петербург	36 492	2,7	58 821	3,7	(22 329)	(1,0)
Краснодар	2 008	0,2	13 885	0,9	(11 877)	(0,7)
Нижний Новгород	16 206	1,2	39 696	2,5	(23 490)	(1,3)
Красноярск	34 160	2,6	45 008	2,8	(10 848)	(0,2)
Владивосток	6 841	0,5	27 523	1,7	(20 682)	(1,2)
Итого просроченная задолженность	1 331 330	100,0	1 592 878	100,0	(261 548)	-

В сравнении с 01.01.2017 года в структуре просроченной задолженности ЮЛ и ИП произошли следующие основные изменения:

- 1) Просроченная задолженность уменьшилась в абсолютном выражении на 115,5 млн. руб.;
- 2) В Санкт-Петербурге просроченная задолженность составила 402,5 млн. руб. – 30,2% от общего размера просроченной задолженности, доля в общем объеме просроченной задолженности уменьшилась на 14,5%;
- 3) В Москве просроченная задолженность в относительном выражении составила 28,0%, а размер долга в абсолютном выражении в общем объеме просроченной задолженности увеличился на 112,1 млн. руб.;
- 4) В Краснодаре снижение просроченной задолженности в абсолютном выражении составило 250,1 млн. руб., доля в общем объеме просроченной задолженности снизилась на 15,6%;
- 5) В Нижнем Новгороде рост просроченной задолженности в относительном выражении составил 23,8%, размер долга в абсолютном выражении в общем объеме просроченной задолженности увеличился на 315,0 млн. руб.

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

В сравнении с 01.01.2017 г. в структуре просроченной задолженности ФЛ произошли следующие основные изменения:

- 1) Просроченная задолженность во всех объектах сети в абсолютном выражении совокупно снизилась на 146,0 млн. руб.;
- 2) В Москве снижение просроченной задолженности в абсолютном выражении составило 56,8 млн. руб., доля в общем объеме просроченной задолженности снизилась на 2,7%.

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

Объем просроченной задолженности в разрезе географических зон:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 163 074	1.9	1 278 602	2.4	(115 528)	(0.5)
Москва	373 009	0.6	260 956	0.5	112 053	0.1
Санкт-Петербург	402 457	0.7	711 229	1.3	(308 772)	(0.6)
Краснодар	8 222	0.0	258 332	0.5	(250 110)	(0.5)
Нижний Новгород	324 869	0.5	9 889	0.0	315 000	0.5
Красноярск	37 588	0.1	20 923	0.0	16 665	0.1
Владивосток	16 929	0.0	17 293	0.0	(364)	0.0
2. Просроченная ссудная задолженность физических лиц	168 256	0.3	314 276	0.6	(146 020)	(0.3)
Москва	72 549	0.1	129 343	0.2	(56 794)	(0.1)
Санкт-Петербург	36 492	0.1	58 821	0.1	(22 329)	0.0
Краснодар	2 008	0.0	13 885	0.0	(11 877)	0.0
Нижний Новгород	16 206	0.0	39 696	0.1	(23 490)	(0.1)
Красноярск	34 180	0.1	45 008	0.1	(10 848)	0.0
Владивосток	6 841	0.0	27 523	0.1	(20 682)	(0.1)
3. Просроченные проценты (в т.ч. пени, штрафы, неустойки)	96 237	0.2	198 250	0.4	(102 013)	(0.2)
Москва	18 387	0.0	56 820	0.1	(38 433)	(0.1)
Санкт-Петербург	70 109	0.1	72 351	0.1	(2 242)	0.0
Краснодар	1 885	0.0	56 035	0.1	(54 150)	(0.1)
Нижний Новгород	3 434	0.0	1 267	0.0	2 167	0.0
Красноярск	1 337	0.0	9 292	0.0	(7 955)	0.0
Владивосток	1 085	0.0	2 485	0.0	(1 400)	0.0
3. Просроченная дебиторская задолженность	15 676	0.0	6 635	0.0	9 041	0.0
Москва	10 858	0.0	4 448	0.0	6 410	0.0
Санкт-Петербург	1 976	0.0	767	0.0	1 209	0.0
Краснодар	146	0.0	532	0.0	(386)	0.0
Нижний Новгород	2 029	0.0	377	0.0	1 652	0.0
Красноярск	204	0.0	208	0.0	(4)	0.0
Владивосток	463	0.0	303	0.0	160	0.0
Общий объем активов	61 021 993	100.0	54 347 819	100.0	6 674 374	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	1 443 243	2.4	1 797 703	3.3	(354 520)	(0.9)

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 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	1 331 330	100.0	1 592 878	100.0	(261 548)	-
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	61 589	4.6	474 217	29.8	(412 628)	(25.2)
- от 31 до 90 дней	169 236	12.7	219 286	13.8	(50 050)	(1.1)
- от 91 до 180 дней	289 787	21.8	82 219	6.1	207 568	15.7
- свыше 180 дней	810 718	60.9	817 156	51.3	(6 438)	9.6
<i>в том числе:</i>						
-ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	1 163 074	87.4	1 278 602	80.3	(115 528)	7.1
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	24 933	1.9	428 277	26.9	(403 344)	(25.0)
- от 31 до 90 дней	130 096	9.8	65 000	4.1	65 096	5.7
- от 91 до 180 дней	274 396	20.6	39 600	2.5	234 796	18.1
- свыше 180 дней	733 649	55.1	745 725	46.8	(12 076)	8.3
-ссуды физических лиц, всего	168 256	12.6	314 276	19.7	(146 020)	(7.1)
<i>в том числе:</i>						
- ипотечные	26 178	2.0	78 076	4.9	(51 898)	(2.9)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	11 099	0.8	15 696	1.0	(4 597)	(0.2)
- от 31 до 90 дней	13 619	1.0	62 380	3.9	(48 761)	(2.9)
- от 91 до 180 дней	1 460	0.1	0	0.0	1 460	0.1
- свыше 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- автокредиты	11 091	0.8	11 875	1.0	(784)	(0.2)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	2 179	0.2	2 571	0.2	(392)	0.0
- от 31 до 90 дней	950	0.1	1 005	0.1	(55)	0.0
- от 91 до 180 дней	263	0.0	2 582	0.2	(2 319)	(0.2)
- свыше 180 дней	7 699	0.6	5 717	0.3	1 982	0.3
- иные потребительские ссуды	98 099	7.2	136 049	8.5	(39 950)	(1.3)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	7 278	0.5	27 673	1.7	(20 395)	(1.2)
- от 31 до 90 дней	24 571	1.8	17 544	1.1	7 027	0.7
- от 91 до 180 дней	8 451	0.6	40 037	2.5	(31 586)	(1.9)
- свыше 180 дней	55 799	4.2	50 795	3.2	5 004	1.0
- прочие требования, приравненные к ссудам	34 888	2.6	88 276	5.5	(53 388)	(2.9)
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	16 100	1.2	0	0.0	16 100	1.2
- от 31 до 90 дней	0	0.0	73 357	4.6	(73 357)	(4.6)
- от 91 до 180 дней	5 217	0.4	0	0.0	5 217	0.4
- свыше 180 дней	13 571	1.0	14 919	0.9	(1 348)	0.1
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	47 690 198	100.0	40 851 573	100.0	6 838 625	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	1 331 330	2.8	1 592 878	3.9	(261 548)	(1.1)
<i>в том числе задолженность с просроченными сроками погашения до 30 дней</i>	<i>61 589</i>	<i>0.1</i>	<i>474 217</i>	<i>1.2</i>	<i>(412 628)</i>	<i>(1.1)</i>

В структуре просроченной задолженности на 01.01.2018 г. наибольший удельный вес (60,9%) имеют ссуды с просроченным сроком погашения свыше 180 дней. На 01.01.2017 г. удельный вес таких просроченных ссуд составлял 51,3%. Доля в общем объеме просроченной задолженности увеличилась на 9,6%, при этом в абсолютном выражении произошло снижение на 6,4 млн. руб.

На 01.01.2018 удельный вес ссуд с просроченными сроками погашения до 30 дней снизился с 29,8% до 4,6% (ссуды с так называемой «технической» просроченной задолженностью, большая часть которой погашается в первые дни месяца).

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 в Банке по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1.Реструктурированная задолженность, всего	17 108 818	100	12 728 696	100	4 380 122	-
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 450 613	96	12 091 455	95	4 359 158	1
- физических лиц	658 205	4	637 241	5	20 964	-1
<i>из них</i>						
- свердрафты	19 507	0	34 104	0	-14 597	0
- автокредиты	5 004	0	0	0	5 004	0
- иные потребительские ссуды	633 694	4	603 137	5	30 557	-1
2.Реструктурированная задолженность, всего	17 108 818	100	12 728 696	100	4 380 122	-
<i>в том числе в разрезе географических зон</i>						
Москва	9 894 852	57	7 901 986	62	1 792 866	-5
Санкт-Петербург	920 104	5	908 257	7	11 847	-2
Краснодар	1 024	0	259 075	2	-258 051	-2
Нижний Новгород	754 428	4	1 048 176	8	-293 748	-4
Красноярск	2 054 954	12	77 271	1	1 977 683	11
Владивосток	3 689 456	22	2 533 951	20	1 149 505	2
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	47 690 198	X	40 851 573	X	6 838 625	X
Реструктурированная задолженность, всего	17 108 818	38.7%	12 728 696	31.2%	4 380 122	7.6%

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля на 01.01.2018г. составляет 38,7%, в сравнении с 01.01.2017 г. удельный вес я вырос на 7,6%. Размер реструктурированных ссуд от размера активов Банка на 01.01.2018г. составляет 30,5% и за 2017 год вырос на 4,9%.

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

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ФЛ, снизилась с 5% до 4% в общем объеме реструктурированных ссуд, при этом рост в абсолютном выражении составил 21,0 млн. руб.

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных ЮЛ и ИП, в анализируемом периоде выросла с 95% до 96%, при этом рост в абсолютном выражении составил 4,4 млрд. руб.

В разрезе географических зон произошли следующие значительные изменения:

Доля реструктурированных ссуд в Москве выросла с 57% до 62% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении произошел рост на 1,8 млрд. руб.);

Доля реструктурированных ссуд в Краснодаре снизилась с 2% до 0% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 258,1 млн. руб.);

Доля реструктурированных ссуд в Нижнем Новгороде снизилась с 8% до 4% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 293,7 млн. руб.);

Доля реструктурированных ссуд в Красноярске выросла с 1% до 12% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 2,0 млрд. руб.);

Доля реструктурированных ссуд во Владивостоке выросла с 20% до 22% от общего объема реструктурированных ссуд (в абсолютном выражении 1,1 млрд. руб.).

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества :

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение,
Ссуды I-ой категории	13 054 418	27.4	5 598 552	13.7	7 457 866	133.3
Ссуды II-ой категории	18 685 482	39.2	18 941 032	46.4	(245 550)	(1.3)
Ссуды III-ей категории	12 158 091	25.5	13 273 300	32.5	(1 115 209)	(8.4)
Ссуды IV-ой категории	2 062 477	4.3	1 638 527	4.0	423 950	25.9
Ссуды V-ой категории	1 719 730	3.6	1 402 182	3.4	317 588	22.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	47 690 198	100.0	40 851 573	100.0	6 838 625	x

Значительный размер кредитов, отнесенных к I-й и II-ой категории качества, и их существенный удельный вес на 01.01.2018 г. - 67% (на 01.01.2017 - 60%) кредитного портфеля банка, свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля Банка.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества

в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П); в ББР Банке (АО) на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., представлена следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
Требования по получению процентных доходов I-ой категории	2 503	1.8	984	0.5	1 519	154.4
в т. ч. просроченная задолженность	7	0.0	48	0.0	(41)	(85.4)
Требования по получению процентных доходов II-ой категории	10 937	7.6	15 821	8.6	(4 884)	(30.9)
в т. ч. просроченная задолженность	37	0.0	1 258	0.7	(1 221)	(97.1)
Требования по получению процентных доходов III-ей категории	107 210	74.7	119 703	65.0	(12 493)	(10.4)
в т. ч. просроченная задолженность	2 374	1.7	4 627	2.5	(2 253)	(48.7)
Требования по получению процентных доходов IV-ой категории	4 309	3.0	11 357	6.2	(7 048)	(62.1)
в т. ч. просроченная задолженность	4 290	3.0	4 117	2.3	173	4.2
Требования по получению процентных доходов V-ой категории	18 560	12.9	36 168	19.7	(17 608)	(48.7)
в т. ч. просроченная задолженность	16 676	11.6	35 715	19.4	(19 039)	(53.3)
Итого требования по получению процентных доходов	143 519	100.0	184 033	100.0	(40 514)	(22.0)
в т. ч. просроченная задолженность	23 384	16.3	45 765	24.9	(22 381)	(48.9)

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) в ББР Банке (АО) на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлен следующей таблицей:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	1 586 460	1 079 487	1 595 489	992 788	66 699	8.7
РВПС под кредиты III-ей категории	3 281 867	1 651 873	3 689 784	1 545 164	306 709	19.6
РВПС под кредиты IV-ой категории	1 418 331	461 418	1 055 625	709 878	-248 460	-35.0
РВПС под кредиты V-ой категории	1 719 523	994 371	1 401 825	876 973	117 398	13.4
Итого	8 006 181	4 387 149	7 742 703	4 124 803	262 346	6.4

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

Информация о резервах приведена в таблицах «Анализ изменения резерва в течение 2017 и 2016 годов» (п. 8.1. отчета), «Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением № 590-П в ББР Банке (АО) на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г.» (п. 12.6. отчета), «Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением № 283-П в ББР Банке (АО) на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.» (п. 12.6. отчета).

По состоянию на 01.01.2018 г. размер фактически сформированного резерва составляет 4 387 149 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом на 01.01.2017 г., объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам увеличился на 6,4 % (в абсолютном выражении на 262 346 тыс. руб.).

Соотношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам 4 387 149 тыс. руб. на 01.01.2018 г. к размеру всего кредитного портфеля Банка 47 690 198 тыс. руб. составляет 9,2 %. В сравнении с 01.01.2018 г. это соотношение увеличилось на 0,9% (на 01.01.2017 г. данное соотношение составляло 10,1%).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением № 283-П в ББР Банке (АО) на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. выглядит следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
РВП по требованиям II-ой категории	180	177	399	381	(204)	(53.5)
РВП по требованиям III-ей категории	22 349	22 349	33 254	27 412	(5 063)	(18.5)
РВП по требованиям IV-ой категории	2 774	2 774	7 210	6 577	(3 803)	(57.8)
РВП по требованиям V-ой категории	18 549	18 549	36 166	35 576	(17 027)	(47.9)
Итого	43 852	43 849	77 029	69 946	(26 097)	(37.3)

Объем требований по получению процентных доходов на 01.01.2018 года снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2017 года) и составил в абсолютном выражении 41 млн. руб. По состоянию на 01.01.2018г. размер фактически сформированного резерва составил 43 849 тыс. руб., на 01.01.2017 г. - 69 946 тыс. руб., снижение составило 37,3%.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 7.3 «Чистая ссудная задолженность».

Характер и стоимость полученного обеспечения в ББР Банке по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	Изменения
	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	
Юридические лица и ИП, ВСЕГО	145 153 656	155 576 764	(10 423 108)
Обеспечение 1-й категории	3 173 205	4 524 773	(1 351 568)
Недвижимость	20 981 199	20 997 869	(16 670)
Оборудование	3 220 640	3 126 437	94 203
Автотранспорт	1 393 306	741 315	651 991
Товары в обороте	2 046 114	2 151 766	(105 652)
Иное	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	27 641 259	27 017 386	623 873
Обеспечение 2-й категории (Поручительства)	2 500	15 103	(12 603)
Обеспечения, не учитываемые при формировании резерва	4 807 696	5 083 120	(275 424)
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	109 528 996	118 936 382	(9 407 386)
Физические лица, ВСЕГО	4 652 778	5 637 725	(984 947)
Обеспечение 1-й категории	200	124 514	(124 314)
Недвижимость	1 533 757	1 465 687	68 070
Оборудование	36 368	21 552	14 816
Автотранспорт	74 203	67 827	6 376
Товары в обороте	15 057	0	15 057
Иное	0	0	0
Обеспечение 2-й категории, ВСЕГО	1 659 385	1 555 065	104 320
Обеспечение 2-й категории (Поручительства)	0	0	0
Обеспечения, не учитываемые при формировании резерва	2 023 695	2 687 530	(663 835)
Поручительства, не учитываемые при формировании резерва	969 498	1 270 616	(301 118)
ВСЕГО	149 806 434	161 214 489	(11 408 055)

Размер полученного обеспечения на 01.01.2018 г. составляет 149,8 млрд. руб., что на 11,4 млрд. руб. больше, чем было получено на 01.01.2017 г.

Обеспечение, учитываемое при формировании резервов, на 01.01.2018 г. составило 32,5 млрд. руб., что в абсолютном выражении на 0,7 млрд. руб. больше, чем учитывалось на 01.01.2017 г.

Основной объем обеспечения, учитываемого при формировании резервов (69,2% от общей суммы обеспечения, принимаемой в учет), представлен недвижимостью (на 01.01.2017- 67,8%).

9,8% обеспечения, учитываемого при формировании резервов, составляет обеспечение 1-й категории качества (на 01.01.2017 было 13,9%).

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 2017 году Банк не реализовывал и не перезаклаживал обеспечение.

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

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.17 у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения по ссудной задолженности, погашенной Заемщиками.

Ниже приведена информация о кредитном риске в разрезе видов активов.

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	27 692 529	26 906 275
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	173 018	308 542
Средства на корреспондентских счетах	27 938	307 552
Ссудная и приравненная к ней задолженность	144 162	0
Прочие активы	918	990
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	35 145	8 253
Средства на корреспондентских счетах	35 145	8 238
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	15
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	27 484 366	26 589 480
Средства на корреспондентских счетах	544 555	977 006
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25 487 687	23 922 131
Вложения в ценные бумаги	322 226	329 904
Прочие активы	1 129 698	1 360 439
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	277 492	253 604
Ссудная и приравненная к ней задолженность	131 231	181 038
Требования участников клиринга	144 668	70 263
Прочие активы	1 593	2 303
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:	20 569 446	16 199 916
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 788 374	12 067 601
Вложения в ценные бумаги	179 587	179 479
Вложения банка в доли юридических лиц	1 577 190	1 565 828
Прочие активы	3 024 315	2 387 009
Кредиты на потребительские цели, всего, из них:	14 091	6 444
Ссудная и приравненная к ней задолженность	13 865	6 413
Прочие активы	226	31
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 969 734	6 153 667
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	25 402	6 851
Совокупный объем кредитного риска	53 548 694	49 526 757

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

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

- Максимальный объем выдачи ссуды, без учета предоставления залога Банк определяет как:
- при кредитовании Заёмщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 1 года – не более 75% от средней величины валюты баланса Заёмщика рассчитанной за четыре последних отчетных периода (но не более нормативного значения, определенного Банком России – НБ: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);
 - при кредитовании Заёмщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло более 7 месяцев но менее 1 года - не более 75% от средней величины валюты баланса Заёмщика, рассчитанной за фактические количество отчетных периодов, прошедших с момента государственной регистрации (но не более нормативного значения определенного Банком России – НБ: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);
 - при кредитовании Заёмщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, с момента государственной регистрации которых прошло менее 7 месяцев - на сумму не более закупочной стоимости товаров (сырья), основных средств (за исключением объектов недвижимости), либо иных активов, но при условии перехода прав собственности на приобретаемые активы не позднее факта оплаты. При кредитовании на приобретение основных средств (объектов недвижимости) – на сумму не более стоимости приобретения, указанной в договоре/договорах приобретения (покупки т. п.) при отсутствии в условиях договора отсрочки платежа (но не более нормативного значения, определенного Банком России – НБ: максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков);
 - при кредитовании Заёмщиков - физических лиц:
 - а) не более 10 миллионов рублей на личные нужды;
 - б) не более 30 миллионов рублей на приобретение недвижимости с последующим оформлением залога приобретаемой недвижимости;
 - в) в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений Банка между собой при предоставлении овердрафта по банковским картам MasterCard и Visa клиентам ББР Банк (АО)

Максимальный объем выдачи ссуды, с учетом предоставления залога Банк определяет как:
 При предоставлении по ссуде залога, сумма ссуды может быть увеличена до суммы залога, при этом минимальный размер залога должен позволять Банку полностью удовлетворить требования Банка, в случае дефолта Заемщика.

Минимальный размер залога (МРЗ) рассчитывается по следующей формуле:

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

КП – сумма кредитного продукта (текущей задолженности);

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

1,05 – учет издержек на реализацию заложенного имущества (в срок не превышающий 270 дней со дня, когда Банк должен будет реализовать свои права Залогодержателя). В сумму издержек включается франшиза, в случае если она установлена договором страхования заложенного имущества и не превышает 2,5-х процентов от залоговой стоимости.

Для обеспечения в виде залога векселей Банка, гарантийного депозита (вклада), депозитного/сберегательного сертификата Банка, поручительства, 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.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ). Для целей расчета кредитного риска по ПФИ, Банком используется стандартная методология, определенная Инструкцией №180-И. Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге, на 01.01.2018 и 01.01.2017 г 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 Банка отсутствуют.

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

На 01.01.2018

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешанная с учетом коэффициентов, установленных Инструкцией №180-И
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	738 025	18 022	7 380	25 402	25 402
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	25 402	25 402

На 01.01.2017

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешанная с учетом коэффициентов, установленных Инструкцией Банка России №139-И
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	685 136	0	6 851	6 851	6 851
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	6 851	6 851

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 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:

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2017 года

тыс. рублей

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	51 203 092	2 823 887
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	2 722 224	2 589 298
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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	2 722 224	2 589 298
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 247 837	2 247 837
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	474 388	341 462
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 571 624	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	31 742	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	33 935 931	234 589

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 476 558	0
8	Основные средства	0	0	1 357 770	0
9	Прочие активы	0	0	8 108 243	0

В своей работе с активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения и принимаемыми в качестве обеспечения Банком России Банк руководствуется разработанным отдельным Порядком привлечения ББР Банк (АО) кредитов Банка России, обеспеченных активами.

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, по состоянию на 01.01.2018 г. Банк рассматривает долговые ценные бумаги, отвечающие требованиям, установленным Положением Банка России от 04.08.2003 г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

По состоянию на 01.01.2018 г. объем таких ценных бумаг составлял 3 432 831 тыс. руб.

Банк рассматривает привлечение кредитов Банка России в качестве одного из инструментов для диверсификации структуры пассивов Банка.

12.7. Управление рыночным риском

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

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

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

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

- «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов»;
- «Методика оценки риска эмитентов и расчета лимитов на операции с ценными бумагами»;
- «Порядок бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами в ББР Банке (АО)»;
- «Регламент по установлению, изменению и прекращению действия лимитов на операции с ценными бумагами»;
- «Политика управления рыночным риском по ценным бумагам».

В течение 2017 года изменения в указанные документы не вносились, действующие редакции документов соответствуют характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

12.7.2. Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

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

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

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

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

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

По ценным бумагам, решение о реализации, которых не определено как краткосрочное и будет принято впоследствии, рассчитывается кредитный риск в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

- на 01.01.2017 – 1 386 018 тыс. руб.;

- на 01.01.2018 - 1 937 389 тыс. руб.

Информация о размере требований к капиталу на отчетную дату, о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка в течение отчетного периода раскрыта в Разделе 5.

12.7.3. 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.

12.7.4. Банком осуществляется стоимостная оценка рыночного риска по методике исторического Value at risk анализа (сокращенно - VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по торговому портфелю ценных бумаг, основанную на исторических данных о максимальных изменениях котировок за выбранный период времени с заданной вероятностью.

Оценка портфеля ценных бумаг по методологии исторического VaR осуществляется на регулярной основе и исходит из предположения о том, что котировки ценных бумаг снизятся на величину, рассчитанную на основании данных о максимальных снижениях котировок за 14 последовательных календарных дней, наблюдавшихся в исследуемом периоде за исключением 1% таких максимальных снижений.

Совокупная величина возможных убытков по портфелю ценных бумаг, рассчитанная по методологии VaR история котировок 365 дней: на 01.01.2018 составляет 35,0 млн. руб., на 01.01.2017 - 106,4 млн. руб.

Совокупная величина возможных убытков по портфелю ценных бумаг, рассчитанная по методологии VaR история котировок 730 дней: на 01.01.2018 составляет 117,8 млн. руб., на 01.01.2017 - 154,3 млн. руб.

12.7.5. Анализ чувствительности стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок. Для оценки чувствительности определяется величина изменения стоимости ценной бумаги при изменении ее доходности вслед за изменением рыночных процентных ставок, при условии, что величины ожидаемых денежных потоков по облигации при изменении доходности остаются неизменными.

В качестве базового сценария рассматривается увеличение доходности на 1%.

Результаты анализа чувствительности портфеля долговых обязательств по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

Финансовый инструмент	Валюта финансового инструмента	ISIN	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Снижение стоимости портфеля при росте доходностей на 1%, тыс. руб.
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	USD	XS0504954347	61 095,3	-1 311,1
	USD	XS0767473852	261 130,4	-27 283,8
"Газпром" ПАО, еврооблигации	USD	XS0805570354	61 688,4	-2 317,9
	USD	XS0885738925	306 045,4	-20 197,2
	EUR	XS0906949523	714 781,9	-42 320,0
"Банк развития и внешнеэкономической деятельности", еврооблигации	USD	XS0993162683	252 695,1	-11 487,0
	EUR	XS0893212398	1 086 909,1	-48 477,7
"Нефтяная компания" Роснефть ПАО, еврооблигации	USD	XS0861981180	295 032,5	-10 251,1
"Российские Железные Дороги" ОАО, еврооблигации	EUR	XS1041815116	244 490,9	-11 203,4
	EUR	XS0919551982	148 962,3	-4 721,6
Государственные еврооблигации			322 225,7	-28 594,9
Корпоративные еврооблигации			3 110 605,7	-150 975,8
Итого			3 432 831,4	-179 570,7

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

Финансовый инструмент	Валюта финансового инструмента	ISIN	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Снижение стоимости портфеля при росте доходностей на 1%, тыс. руб.
Российская Федерация, государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	USD	XS0504954347	65 036.7	-1 915.8
	USD	XS0767473852	264 867.2	-27 159.0
"Газпром" ПАО, еврооблигации	USD	XS0805570354	63 831.7	-2 749.6
	USD	XS0885736925	303 885.1	-20 093.6
	EUR	XS0906949523	486 789.1	-30 113.3
"Банк развития и внешнеэкономической деятельности", еврооблигации	USD	XS0993162683	252 112.6	-12 134.6
	EUR	XS0893212398	406 389.5	-19 660.0
"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО, еврооблигации	USD	XS0861981180	303 952.3	-12 295.2
"Российские Железные Дороги" ОАО, еврооблигации	EUR	XS1041815116	220 167.6	-11 227.4
	EUR	XS0919581982	134 715.6	-5 204.8
Государственные еврооблигации			329 903.9	-29 074.8
Корпоративные еврооблигации			2 171 643.7	-113 478.6
Итого			2 501 547.6	-142 553.2

12.7.6 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.

12.7.7. Товарный риск – величина риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

Товарный риск не является существенным для Банка, на 01.01.2018 и 01.01.2017 – менее 1 тыс. руб.

12.7.8. 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 01.01.2018 – 121 457,2, на 01.01.2017 – 95 005,9 тыс. руб., что составляет менее 2% от величины капитала (1,6682% и 1,7199% соответственно).

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2018:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	1 095 538	708 867	458 432	38 997	2 297 832
Средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 880 709	0	0	0	1 880 709
Средства в кредитных организациях	247 630	230 810	185 127	43 237	706 804
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 022	0	0	0	18 022
Чистая ссудная задолженность	38 867 360	3 816 835	605 244	13 610	43 303 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 051 460	1 237 687	2 195 144	0	4 484 291
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 711	0	0	0	119 711
Требование по текущему налогу на прибыль	22 489	0	0	0	22 489
Отложенный налоговый актив	109 377	0	0	0	109 377
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 156 553	0	0	0	1 156 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 497 553	0	0	0	1 497 553
Прочие активы	454 595	20 471	283		475 349
Всего активов	46 520 995	6 012 670	3 444 230	93 844	56 071 739
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	823 940	5 729	3 516	0	833 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 779 470	6 009 412	3 892 861	63 615	42 745 358
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	3 465 067	2 601 858	248 517	0	6 315 442
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	899 948	99 310	41 433	332	1 041 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	782 687	3 108	39		785 832
Всего обязательств	38 751 112	8 719 415	4 186 366	63 947	51 720 840
Чистая балансовая позиция	7 769 883	(2 706 745)	(742 136)	29 897	4 350 899

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2017 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	718 750	776 754	768 058	24 430	2 287 992
Средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 685 492				1 685 492
Средства в кредитных организациях	2 051 393	174 999	177 575	57 914	2 461 881
Чистая ссудная задолженность	31 284 442	5 331 729	100 182	10 417	36 726 770
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 043 885	1 253 486	1 248 062		3 545 433
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 653				119 653
Отложенный налоговый актив	103 684				103 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 165 105				1 165 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301				1 355 301

Прочие активы	209 892	27 630	3 530		241 252
Всего активов	39 737 597	7 654 798	2 257 407	92 761	49 692 553
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	73 012	6 193	0	0	79 205
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 117 989	6 694 688	3 362 320	69 203	40 244 200
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 846				42 846
Выпущенные долговые обязательства	1 585 018	2 477 246	484 032	9 862	4 556 158
Обязательство по текущему налогу на прибыль	106 648				106 648
Прочие обязательства	568 356	67 188	28 758	249	662 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	384 101	29 211	635		413 947
Всего обязательств	32 875 970	9 274 526	3 876 743	79 314	46 105 553
Чистая балансовая позиция	6 861 627	(1 709 728)	(1 578 336)	13 447	3 587 010

12.7.9.В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2017 года:

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(54 135)	(43 308)
Ослабление доллара США на 2%	54 135	43 308
Укрепление Евро на 1%	(7 421)	(5 937)
Ослабление Евро на 1%	7 421	5 937

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

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 8%	(136 778)	(109 422)
Ослабление доллара США на 8%	136 778	109 422
Укрепление Евро на 10%	(157 834)	(126 267)
Ослабление Евро на 10%	157 834	126 267

12.7.10. 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 ОВГ, а вследствие этого и отдельных видов операций;
- формирование сбалансированных активов и пассивов по видам валют и срокам востребования и погашения;
- заключение с контрагентами корректирующих ОВГ сделок.

12.8. Управление процентным риском

12.8.1 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.
- Правила организации управления, оценки и контроля процентного риска в ББР Банк (АО) (далее по тексту - «Банк») определяют «Процедуры управления процентным риском ББР Банка» (далее – Процедуры).

12.8.2. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует стандартизированный подход:

ГЭП – анализ с применением стресс – теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

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

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

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Учетной политикой Банка.

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

Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок, по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента), отражаются с учетом допущений:

- о возможных сроках их фактического востребования (погашения);
- вероятности и сроках изменения процентной ставки, основанных на положениях заключенных договоров и(или) внутренних документов Банка, определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам;
- вероятности начисления процентов по привлеченным средствам, основанных на положениях заключенных договоров и на статистических и исторически данных.

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2018²

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	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0	0	2 297 832
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	381	390	34 233	0	0	671 439
Ссудная задолженность, всего, из них:	5 358 256	5 782 823	5 414 037	12 607 762	11 908 933	1 316 616	2 770 753
- кредитных организаций	4 320 225	0	0	0	0	0	647 495
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 002 210	5 617 409	5 199 783	11 580 527	10 758 075	187 044	1 948 194
- физических лиц, всего, из них:	35 821	165 414	214 254	927 235	1 210 858	1 129 572	175 064

² По всем видам валют

Вложения в долговые обязательства	322 226	5 271	9 607	130 643	56 160	248 240	4 162 066
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	4 077 743
Основные средства и нематериальные активы	179	2 739	428	4 990	9 689	534	1 109 569
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	1 890 028	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	X
Процентные swaps	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)	2 901 839	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 472 528	5 791 214	5 424 460	12 677 628	12 034 782	1 563 390	15 089 402
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	252 273	569 502	235	24 415	0	0	9 248
- на корреспондентских счетах	81	159	235	24 415	0	0	9 248
- межбанковские ссуды, депозиты	252 192	569 342	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8 240 185	4 478 875	3 986 089	13 548 492	10 099 470	0	7 387 385
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	7 942	24 220	147 392	705 261	26 787	0	7 263 128
депозиты и юридических лиц	2 030 916	988 181	469 312	1 131 556	105 815	0	8
вклады (депозиты) физических лиц	4 194 281	3 359 872	3 318 284	11 744 644	7 482 222	0	2 123
Выпущенные долговые обязательства	1 026 133	601 447	719 886	2 390 097	1 181 776	980 701	0
Прочие пассивы	118	1 097	160	1 093	132	0	127 738
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	4 519 531
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	1 872 108	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	X
Процентные swaps	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)	2 908 468	57 543	97 541	82 544	79 318	19 052	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 299 285	5 698 484	4 803 913	18 146 941	11 380 696	999 753	12 043 802
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(1 826 757)	92 750	620 547	(3 489 313)	674 096	563 637	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	(35 011.62)	1 545.77	7 756.84	(17 348.57)	X	X	X
- 400 базисных пунктов	35 011.62	(1 545.77)	(7 756.84)	17 348.57	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	0.9	0.9	1.0	0.9	X	X	X

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2017

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	2287990
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	749	513	175 122	0	0	2 619 165
Ссудная задолженность, всего, из них:	589 255	3 368 768	8 114 091	13 757 371	11 573 204	2 050 249	1 960 113
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	485 891	3 226 376	5 989 732	13 082 741	10 585 681	427 472	1 133 647
- физических лиц, всего, из них:	103 364	142 392	124 359	674 615	1 287 543	1 622 777	316 079
Вложения в долговые обязательства	329 904	0	15 108	18 882	195 440	272 856	3 545 433
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	3 129 857
Основные средства и нематериальные активы	139	3 696	3 178	12 642	262	503	1 148 184

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0				0		
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	685 136	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	x
Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Put"	0	0	0	303 354	0	0	x
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	3 445 925	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 050 359	3 373 213	6 132 880	14 287 401	12 068 906	2 323 708	14 890 742
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	60 167	143	223	22 680	0	0	6 195
- на корреспондентских счетах	77	143	223	22 680	0	0	6 195
- межбанковские ссуды, депозиты	50 110	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 886 368	4 315 688	4 516 738	10 454 957	12 109 185	2 439 616	6 454 469
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	6 772	151 224	245 338	228 628	33 663	0	6 443 511
депозиты и юридических лиц	2 715 981	1 094 485	276 129	3 420 364	68 585	0	13
вклады (депозиты) физических лиц	3 143 161	3 017 872	3 953 055	6 784 486	10 287 558	0	1 873
Выпущенные долговые обязательства	768 994	603 197	262 600	1 518 806	1 570 726	0	0
Прочие пассивы	42	512	85	512	108	0	129 954
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 683 551
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	727 883	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	x
Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	x
Опционы "Put"	0	0	0	303 354	0	0	x
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договоры (контракты)	3 452 184	18 412	7 870	25 641	92 079	12 144	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 885 658	4 937 852	4 787 418	12 325 880	13 772 079	2 451 760	10 274 169
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(5 815 299)	(1 564 639)	1 345 474	1 941 521	(1 703 173)	(128 052)	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	(222 912.04)	(52 152.55)	33 636.85	19 415.21	x	x	x
- 400 базисных пунктов	222 912.04	52 152.55	(33 636.85)	(19 415.21)	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	x	x	x
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	0.5	0.5	0.7	0.9	x	x	x

12.8.3. Банком установлены показатели, ограничивающие процентный риск и их предельные значения (лимиты):

- показатель процентного риска³: < 20%;

Фактическое значение показателя процентного риска на 01.01.2018 и 01.01.2017 года в целом по Банку по всем валютам и 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, по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, менее 20%, уровень процентного риска при данном значении - «приемлемый».

- совокупный относительный ГЭП (коэффициент разрыва) на горизонте 1 год: 0,7 – 1,1.
- Фактическое значение коэффициента разрыва на 01.01.2017 и 01.01.2018 года - 0,9.

12.8.4. 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.

³ Показателя процентного риска определяется в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

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 валют⁴ на 01.01.2018 и 01.01.2017:

Наименование валюты	Сценарий изменения процентных ставок	1 января 2018		1 января 2017	
		Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Все виды валют	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(43 055,58)	(34 444,46)	(111 006,26)	(88 805,01)
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	43 055,58	34 444,46	111 000,26	88 805,01
Российские рубли	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(56 093,78)	(44 875,02)	(116 192,91)	(92 954,33)
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	56 093,78	44 875,02	116 192,92	92 954,33
Доллары США	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	22 317,84	17 854,27	(7 281,83)	(5 825,46)
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(22 317,84)	(17 854,27)	7 281,83	5 825,46
Евро	Рост на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	(7 879,47)	(6 303,58)	12 777,00	10 221,60
	Снижение на 200 базисных пунктов уровня процентных ставок	7 879,47	6 303,58	(12 777,00)	(10 221,60)

12.8.5. Основные методы минимизации процентного риска:

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

12.8.6. В 2017 реализованы мероприятия по развитию процедур управления процентным риском.

Утверждены «Процедуры управления процентным риском ББР банка (АО)»: в соответствии с Указанием от 15.04.2015 № 3624-У внесены дополнения в процедуры управления процентным риском, а также в порядок включения финансовых инструментов, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах в форме отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

12.9. Риск ликвидности

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

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

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.

⁴ 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 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка 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.

Правила организации управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в ББР Банк (АО) (далее по тексту - «Банк»), а также полномочия и обязанности подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка, определяют «Процедуры управления риском ликвидности ББР Банка» (далее - Процедуры).

12.9.2. Система управления рисками ликвидности интегрирована в организационную структуру Банка и позволяет своевременно идентифицировать и управлять риском ликвидности.

Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками ликвидности, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций.

Совет директоров:

- рассматривает информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском ликвидности, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по управлению риском ликвидности;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом;
- рассматривает отчеты о риске ликвидности с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- оценивает эффективность системы управления риском ликвидности, ее соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций.

Правление Банка:

- утверждает процедуры и регламенты по организации управления риском ликвидности, включая процедуры стресс - тестирования;
- организует процессы управления риском ликвидности;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления риском ликвидности;
- устанавливает лимиты на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков и другие лимиты в рамках ВПОДК и своих полномочий;
- принимает решения о совершении операций и сделок при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью (обусловленной низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- рассматривает отчеты о риске ликвидности с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- информирует Совет директоров Банка об эффективности функционирования системы управления риском ликвидности.
- разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров корректирующие мероприятия по снижению уровня риска ликвидности, по восстановлению ликвидности и контролирует их исполнение.

Председатель Правления:

- реализует процессы управления риском ликвидности через распределение полномочий между подразделениями;
- обеспечивает эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности.

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 в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок предоставления кредитных и иных банковских продуктов, а также распределение свободных банковских ресурсов;
- принимает решения об установлении лимитов кредитования на контрагентов Банка;
- принимает решение 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;
- рассматривает заявки на установление лимитов принятия Банком рисков по операциям на рынке ценных бумаг в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок оценки и управления рисками на рынке ценных бумаг;
- принимает решения об установлении лимитов, по операциям Банка на рынке ценных бумаг;
- принимает решение об изменении параметров, установленных лимитов;
- принимает решение о приобретении ценных бумаг в портфель Банка (с определением классификации портфеля ценных бумаг), или о продаже ценных бумаг;
- 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.

Казначейство (Управление) осуществляет мониторинг, прогнозирование достаточности средств для исполнения обязательств Банка и оперативное управление ликвидностью в целях обеспечения платежеспособности Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, и вносит предложения по совершенствованию действующей системы управления;
- проверяет соблюдение сотрудниками и Банком в целом правил и процедур по управлению ликвидностью;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба управления рисками:

- реализация установленных правил и процедур управления риском ликвидности;
- стресс – тестирование риска ликвидности;
- мониторинг соответствия уровня риска ликвидности установленным показателям риск - аппетита, лимитам и ограничениям;
- незамедлительное уведомление руководства Банка о фактах превышения установленных показателей ограничения и контроля риска ликвидности, нарушениях правил и процедур управления риском;
- формирование предложений по показателям, ограничивающим риск ликвидности, методам управления риском;
- подготовка предложений руководству Банка для принятия своевременных мер для устранения превышения установленных показателей склонности к риску и лимитов и поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- формирование и предоставление отчетов и информации руководству и структурным подразделениям Банка, в Центральный Банк;
- постоянный мониторинг действующего законодательства для своевременного отражения изменений во внутрибанковских документах по управлению риском ликвидности;
- методологическая работа и подготовка внутрибанковских документов по управлению риском ликвидности, 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 управления риском ликвидности.

Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка:

- реализуют процессы управления риском ликвидности в соответствии с принципами, определенными Процедурами;
- осуществляют подготовку отчетности и информации для контроля за риском ликвидности;

- незамедлительно информируют Руководителей подразделений/ Председателя Правления Банка при обнаружении фактов превышения установленного уровня риска, обо всех нарушениях Процедур управления риском ликвидности;

- направляют предложения по установлению лимитов на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков и показателей, ограничивающих риск ликвидности, совершенствованию системы управления риском ликвидности;

- разрабатывают и предоставляют предложения Руководителю подразделения/Председателю Правления Банка по снижению уровня риска ликвидности, в том числе при достижении сигнальных значений и установленных лимитов, восстановлению ликвидности и контролируют их исполнение.

Полномочия Руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с управлением и принятием риска, установлены Положениями о структурных подразделениях, Должностными инструкциями и внутрибанковскими документами, определяющими порядок совершения операций (сделок).

12.9.3. Процедуры управления риском ликвидности.

Банк использует следующие основные принципы и методы для управления риском ликвидности:

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

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

• управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

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

Для ежедневного формирования и прогноза платежной позиции Банка Казначейство получает информацию от структурных подразделений Банка о предстоящих поступлениях и платежах:

ОПЕРУ:

- предстоящие платежи клиентов с их расчетных счетов в другие банки;

- досрочное востребование депозитов юридическими и физическими лицами;

- поступления и списания денежных средств на счета крупнейших клиентов в течение операционного дня.

Кредитное управление:

- возврат ранее выданных кредитов, в т.ч. их досрочное погашение;

- планируемые выдачи кредитов.

Управление розничного бизнеса и Управление развития клиентского бизнеса:

- погашение и выпуск векселей Банка;

- размещение и возврат депозитов юридических и физических лиц по сроку востребования.

Сотрудники структурных подразделений предоставляют другую необходимую информацию для управления платежной позицией по запросу Казначейства.

На основе полученной информации от структурных подразделений о предстоящих поступлениях и платежах, Казначейство (Управление) осуществляет оценку состояния текущей платежной позиции Банка, в т.ч. в разрезе валют.

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

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

• диверсификации пассивов и формирование более сбалансированной ресурсной базы;

• регулярный анализ концентрации кредитного риска для оценки его влияния на способность Банка исполнять принятые обязательства;

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

• прогнозирование потоков денежных средств с учетом возможного риска изменения сроков востребования и погашения требований и обязательств.

Покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала, при этом ограничение риска осуществляется посредством установления процедур по управлению риском и путем установления показателей, ограничивающих риск.

Объем капитал на покрытие риска ликвидности может определяться как дополнительные расходы:

- по привлечению дополнительных источников фондирования по более высоким ставкам;

- на увеличение процентных ставок действующим клиентам в целях предотвращения оттока средств;

- связанные с конвертацией излишков буфера ликвидности в одной валюте для покрытия дефицита в другой.

Результаты определения объема капитала на покрытие риска ликвидности учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Выявление и измерения риска ликвидности осуществляются с использованием системы показателей, установленных как Банком России, так и Банком, позволяющих выявить и ограничивать риск:

• Оценка риска ликвидности посредством ежедневного расчета нормативов ликвидности,

установленных Банком России:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию;
- норматив текущей ликвидности, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала, и обязательств со сроком погашения более одного года.

• Оценка риска ликвидности по результатам анализа общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности).

Группа показателей оценки ликвидности и обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности определяются в соответствии с Указанием ЦБР от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Служба управления рисками регулярно анализирует динамику изменений показателей ликвидности, в случае ухудшения обобщающего результата по группе показателей ликвидности выявляет причины, результаты анализа доводит до сведения Руководства Банка.

• Формирование резерва (буфера) ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание буфера на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в стрессовых условиях.

Ликвидные активы имеющегося буфера подразделяются на три уровня в зависимости от скорости и вероятности трансформации актива в денежные средства в течение ближайших 30 дней:

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

Портфель состоит из высоколиквидных ценных бумаг, имеющих котировки активного рынка, в случае необходимости указанные инструменты можно легко конвертировать в денежные средства в течение короткого промежутка времени и(или) использовать для обеспечения сделок по привлечению краткосрочных средств с целью фондирования временных разрывов ликвидности.

Необходимый буфер ликвидности – расчетный показатель, отражающий объем ликвидных активов, который необходим Банку для осуществления текущей деятельности и покрытия оттока части пассивов в условиях стабильности и нестабильности (стресса) в ближайшие 30 дней.

Достаточность имеющегося буфера ликвидности - процентное соотношение имеющегося и необходимого буфера.

ГЭП-анализ - метод оценки состояния ликвидности, основанный на определении величины несоответствия сумм требований и обязательств (входящих и исходящих денежных потоков) на различных временных горизонтах. По результатам проведенного ГЭП-анализ составляется отчет, отражающий величину дисбалансов между входящими и исходящими денежными потоками и уровень ликвидности, которым располагает Банка на каждом временном горизонте в зависимости от типа анализа.

**Распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования и погашения
по всем валютам на 01.01.2018⁵**

Наименование показателя	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	свыше 1 года	не устано- влено	Итого
Денежные средства	2 297 832	0	0	0	0	2 297 832
Средства в Центральном Банке РФ	1 567 975	80 265	138 522	93 947	0	1 860 709
в т.ч. обязательные резервы	60 060	80 265	138 522	93 947	0	372 794
Средства в кредитных организациях	696 804	0	0	10 000	0	706 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 022	0	0	0	0	18 022
Чистая ссудная задолженность	5 665 169	6 442 149	12 123 593	18 638 767	433 371	43 303 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	0	0	0	1 051 460	4 484 291
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1 051 460	1 051 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	119 711	0	0	119 711
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	22 489	22 489
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	109 377	109 377
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 156 553	1 156 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	1 497 553	0	0	1 497 553
Прочие активы	113 327	0	0	0	362 022	475 349
Всего активов	13 791 950	6 522 414	13 879 379	18 742 714	3 135 272	56 071 739
Средства кредитных организаций	833 185	0	0	0	0	833 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 141 597	7 889 896	12 143 618	9 570 247	0	42 745 358
в т.ч. вклады физических лиц	4 802 098	8 417 542	11 075 439	7 511 429	0	29 806 508
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	983 251	1 248 936	2 193 438	1 909 817	0	6 315 442
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	196 380	288 254	374 439	111 463	70 487	1 041 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон					785 832	785 832
Всего пассивов	15 134 413	9 427 086	14 711 495	11 591 527	856 319	51 720 840
Чистый разрыв ликвидности	-1 342 463	-2 904 672	-832 116	7 151 187	x	x
Совокупный разрыв ликвидности	-1 342 463	-4 247 125	-5 079 241	2 071 946	x	x

⁵ 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».

Распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования и погашения по всем валютам на 01.01.2017⁶

Наименование показателя	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	свыше 1 года	на установ-лено	Итого
Денежные средства	2 287 992	0	0	0	0	2 287 992
Средства в Центральном Банке РФ	1 381 536	89 865	86 194	127 897	0	1 685 492
в т.ч. обязательные резервы	62 743	89 865	86 194	127 897	0	356 699
Средства в кредитных организациях	2 454 377	0	0	7 504	0	2 461 881
Чистая ссудная задолженность	893 131	7 114 787	12 628 864	15 873 112	216 876	36 728 770
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 601 648	0	0	0	1 043 885	3 545 433
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1 043 885	1 043 885
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	119 653	0	119 653
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	103 684	103 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 165 105	1 165 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	1 355 301	0	1 355 301
Прочие активы	113 062	158	0	0	128 032	241 252
Всего активов	9 631 646	7 204 810	12 715 058	17 483 467	2 657 582	49 692 563
Средства кредитных организаций	79 205	0	0	0	0	79 205
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 044 269	7 772 698	9 401 276	11 025 957	0	40 244 200
в т.ч. вклады физических лиц	3 747 038	6 384 225	6 123 398	9 086 074	0	25 340 735
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 846	0	0	0	0	42 846
Выпущенные долговые обязательства	760 017	833 715	1 489 411	1 473 015	0	4 556 158
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	106 648	0	0	0	106 648
Прочие обязательства	136 606	226 688	178 560	75 217	47 478	662 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	413 947	413 947
Всего пассивов	13 062 943	8 939 749	11 067 247	12 574 189	461 425	46 105 553
Чистый разрыв ликвидности	(3 431 297)	(1 734 939)	1 647 811	4 909 278	x	x
Совокупный разрыв ликвидности	(3 431 297)	(5 166 236)	(3 518 425)	1 390 853	x	x

⁶ 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 «На установлено».

• С целью ограничения риска ликвидности установлены показатели риск – аппетита на разрывы ликвидности на различных временных горизонтах и достаточности буфера ликвидности.

Показатели	Наименование показателя	Целевой уровень показателя	Фактический показатель на 01.01.2018
ГЭП - анализ	Разрыв ликвидности (Контрактный ГЭП+) на временных горизонтах 1 месяц, 3 месяца, 1 год	> 0	> 0 на указанных временных горизонтах
Буфер ликвидности	Соотношение имеющегося и необходимого буфера ликвидности	≥100% ⁷	1 сценарий – 198,6% 2 сценарий – 155,1%
Лимит на объем концентрации в пассивах	Доля вкладов физических лиц в пассивах, %	≤ 60	≥ 49,17

• В рамках контроля за установленными лимитами установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения. Для сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий по снижению риска.

• Руководители структурных подразделений осуществляют текущий контроль соблюдения процедур управления ликвидности: контроль за соблюдением выделенных лимитов и выполнением работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов по риску ликвидности.

Информация о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, предоставляется Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка, Руководителям подразделений, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением принятыми рисками, по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров определяет необходимость принятия дополнительных мер по снижению уровня воздействия риска на деятельность Банка. Правление Банка разрабатывает перечень дополнительных корректирующих мероприятий по снижению уровня риска ликвидности и определяет сроки их реализации, информирует Совет директоров о результатах их реализации.

• Результаты контроля показателей риск – аппетита и лимитов включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России № 3624 - У и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

В текущей деятельности отчетность в рамках ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки риска ликвидности. Совет директоров, исполнительные органы Банка, Комитеты, в компетенцию которых входит управление рисками, используют отчетность для принятия управленческих решений.

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 рамках реализации процессов управления и стратегического планирования деятельности Банка, а также планирования собственных средств (капитала) Банка и минимизации риска ликвидности разработан «План восстановления финансовой устойчивости ББР Банка (АО)» (далее – План).

Основной целью Плана является определение мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка случаях непрогнозируемого снижения ликвидности (стрессовых ситуациях), включая определение источников пополнения ликвидности.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет пересмотр и актуализацию Плана с учетом существенных финансово-экономических изменений (в т.ч. изменений структуры, направлений деятельности Банка, стратегии, профиля рисков) и с учетом анализа сложившейся на рынке текущей ситуации.

⁷ Уровень достаточности имеющегося буфера ликвидности определяется суммарно во всех валютах.

Показатель риск - аппетита признается нарушенным в случае снижения достаточности буфера ликвидности во всех валютах ниже установленного уровня на две отчетные даты подряд.

12.9.4. Стресс-тестирование риска ликвидности основано на предположении, что Банк столкнется с определенным оттоком средств клиентов (ростом потребности в ликвидности), который может быть обеспечен имеющимся буфером ликвидности и компенсирован дополнительными мерами по рефинансированию пассивов, либо привлечением дополнительных источников ликвидности.

Используемые сценарии стресс – тестирования⁸:

• Сценарий «Отток нестабильных пассивов»

Необходимый буфер ликвидности и избыток(дефицит) ликвидности определяются с учетом предпосылок:

- Банк развивается средними за последние 6 месяцев темпами;
- происходит отток нестабильной части пассивов Банка.

• Сценарий «Отток нестабильных и условно-стабильных пассивов»

Необходимый буфер ликвидности и избыток(дефицит) ликвидности определяются с учетом предпосылок:

- происходит отток нестабильной и условно-стабильной части пассивов Банка;
- нет доступа к источникам фондирования от Банка России.

• Сценарий «Реализация репутационного риска и риска концентрации»

Определение уровня ликвидности (запаса или дефицита) и необходимого буфера ликвидности на различные временные интервалы осуществляется на основе динамического ГЭП-анализа с учетом предпосылок:

- отток нестабильных и условно-стабильных частей средств клиентов, которые могут быть востребованы, независимо от контрактных сроков погашения;
- отток 100% средств крупнейшего клиента Банка независимо от контрактных сроков погашения;
- отток средств 50% объема средств физических лиц, превышающих максимальную сумму страхового возмещения по вкладам в банке в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Итогами стресс – тестирования являются:

- оценка достаточности имеющегося буфера ликвидности и способности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможности продолжить свою деятельность в условиях финансовой нестабильности (стресса);
- оценка источников привлечения ресурсов для полного покрытия дефицита ликвидности в случае реализации стресс – сценариев;
- определение потенциальных финансовых потерь, связанных с внеплановым привлечением ресурсов на покрытие дефицита ликвидности.

По результатам стресс – тестирования могут формироваться меры по снижению риска в текущей ситуации и выработка мер по управлению ликвидностью в случае реализации риска ликвидности и предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

12.9.5. В 2017 реализованы мероприятия по развитию процедур управления риском ликвидности.

Утверждены «Процедуры управления риском ликвидности ББР Банка (АО)»: в соответствии с Указанием от 15.04.2015 № 3624-У внесены дополнения в процедуры управления, определены новые показатели оценки риска ликвидности и их лимиты, внесены изменения в процедуры стресс – тестирования риска ликвидности

12.10. Управление операционным риском

12.10.1. 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.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банков убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

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

⁸ Денежный поток определяется исходя из предположений о стабильности основных статей баланса, при этом сроки оттока средства до востребования определяются в зависимости от группировки пассивов по устойчивости.

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров⁹;
- допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов и договоров;
- нахождение Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

12.10.2. 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 Банк 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 Банке, 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.

Банк 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;
- соблюдение условий заключенных договоров;
- страхование имущества.

В целях минимизации операционного риска разработаны:

⁹ Случаи нарушения контрагентом своих обязательств по причине реализации кредитного риска не относятся к событиям операционного риска

Неисполнение указанных выше финансовых обязательств учитываются в случае возникновения риска невозврата суммы основного долга и процентов по нему (риск дефолта заемщика) или невыполнения принципалом своих договорных обязательств, вследствие нарушения внутренних процедур управления Банком: неправильно оформленного договора с заемщиком/принципалом, потерь в виду невозможности вступления в права владения залогом, по причине отсутствия правовых документов (или фальсификация документов) определяющих правовой статус заемщика, т.п.

- 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 Банка, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

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

12.10.3. В соответствии с принципом пропорциональности для оценки операционного риска в рамках ВПОДК Банк использует метод оценки операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение № 346-П).

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

<u>Наименование показателя</u>	<u>01.01.2018,</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>01.01.2017,</u> <u>тыс. руб.</u>
Операционный риск	634 886	532 225
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	4 232 440	3 548 167
- чистые процентные доходы	2 551 011	2 184 601
- чистые непроцентные доходы	1 681 429	1 363 566

12.10.4. В связи с вступлением в силу Указания от 15.04.2015 № 3624-У утверждена новая редакция «Основных принципов управления операционным риском ББР Банка (АО)»: уточнено определение риска, источники его возникновения и процедуры управления риском.

12.10.5. Банк не осуществлял в течение 2017 - 2016 года операции с долевыми ценными бумагами.

12.11. Управление риском потери деловой репутации Банка

12.11.1. Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Основной целью управления риском потери деловой репутации является снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны и уничтожение данных о клиентах Банка, их счетах и вкладах в связи с отказами оборудования, нарушением функционирования автоматизированных банковских систем;
- неправомерные воздействия на информацию, размещенную на WEB-сайте Банка, и (или) размещение на нем недостоверной, неполной или нежелательной для Банка информации, негативно влияющей на его деловую репутацию.

12.11.2. Для выявления, оценки, мониторинга и контроля за уровнем риска потери деловой репутации Банк применяет систему параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Пороговые значения (лимиты) каждого индикатора устанавливаются в целом по Банку Правлением Банка и могут периодически пересматриваться, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки данных рисков.

Выявление и оценка показателей уровня рисков осуществляется на постоянной основе руководителями подразделений Банка (в том числе Филиалов) в рамках их полномочий, определенных должностными инструкциями и положениями о подразделениях.

Результаты оценки уровня риска предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

На основании представленной информации, Правление Банка оценивает достигнутый уровень управления репутационным риском, результаты расследования фактов убытков и причин их возникновения (при наличии) и принимает решения по минимизации рисков.

В целях поддержания на приемлемом уровне и минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное реагирование, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- соблюдение стандартов корпоративной этики.

12.11.3. В связи с вступлением в силу Указания от 15.04.2015 № 3624-У утверждены «Основные принципы управления риском потери деловой репутации ББР Банка (АО)» (ранее внутрибанковский документ объединял риск потери деловой репутации и правовой риск).

12.12. Управление стратегическим риском

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя банком 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.

12.13. Управление страновым риском

Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

Минимизация странового риска осуществляется за счет установления корреспондентских отношений с высокондежными банками – нерезидентами из развитых стран.

В связи с вступлением в силу Указания от 15.04.2015 № 3624-У утверждены «Основные принципы управления страновым риском ББР Банка (АО)».

12.14. Географический риск.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации понимается возможность потерь, возникших в результате концентрации требований кредитной организации к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года 97,7% активов и 91,9% обязательств банка приходится на Российскую Федерацию (на 1 января 2017 года: 95,6% активов и 86,6% обязательств приходится на Российскую Федерацию).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г.:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	1 095 536	1 195 668	6 628	2 297 832
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 880 709	0	0	1 880 709
Средства в кредитных организациях	636 120	36 146	34 538	706 804
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 022	0	0	18 022
Чистая ссудная задолженность	43 287 012	15 739	298	43 303 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 484 291	0	0	4 484 291
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 711	0	0	119 711
Требование по текущему налогу на прибыль	22 489	0	0	22 489
Отложенный налоговый актив	109 377	0	0	109 377
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 156 553	0	0	1 156 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 497 553	0	0	1 497 553
Прочие активы	474 871	24	454	475 349
Всего активов	54 782 244	1 247 577	41 918	56 071 739

Пассивы				
Средства кредитных организаций	800 113	0	33 072	833 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 851 093	42 694	2 851 571	42 745 358
Выпущенные долговые обязательства	5 144 942	500	1 170 000	6 315 442
Прочие обязательства	972 395	1 272	67 356	1 041 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	785 832	0	0	785 832
Итого обязательств	47 554 375	44 466	4 121 999	51 720 840
Чистая балансовая позиция	7 227 869	1 203 111	-4 080 081	4 350 899

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	2 287 992			2 287 992
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 685 492			1 685 492
Средства в кредитных организациях	2 429 695	16 152	16 034	2 461 881
Чистая ссудная задолженность	36 726 740		30	36 726 770
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 545 433			3 545 433
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 653			119 653
Отложенный налоговый актив	103 684			103 684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 165 105			1 165 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301			1 355 301
Прочие активы	240 830	26	397	241 252
Всего активов	49 659 925	16 177	16 461	49 692 563
Пассивы				
Средства кредитных организаций	50 043	6 153	23 009	79 205
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 760 469	71 191	5 412 520	40 244 200
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 747		99	42 846
Выпущенные долговые обязательства	3 888 932		667 226	4 556 158
Обязательство по текущему налогу на прибыль	106 648			106 648
Прочие обязательства	645 846	1 991	14 722	662 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	413 947			413 947
Итого обязательств	39 908 652	79 325	6 117 576	46 105 553
Чистая балансовая позиция	9 751 273	-63 148	-6 101 115	3 587 010

12.15. Риск концентрации

12.15.1. Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основные виды (источники) концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

12.15.2. Банком идентифицирован и признан значимым риск концентрации в составе кредитного, рыночного и риска ликвидности.

Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала, при этом ограничение риска осуществляется посредством установления процедур по управлению риском и показателей, ограничивающих риск концентрации.

Методология выделения буфера капитала определяется внутрибанковскими документами: «Процедурами управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)» и «Процедурами стресс - тестирования ББР Банка (АО)».

Результаты определения объема капитала на покрытие риска концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

12.15.3. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять и ограничивать риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

- Для ограничения риска концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска потери ликвидности установлены показатели:
 - максимальная величина кредитного риска заемщика (группа связанных заемщиков);
 - максимальный размер крупных кредитных рисков;
 - доля 5 крупнейших заемщиков в общем объеме ссудной задолженности;
 - максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
 - максимальный размер кредитного риска заемщика в одном секторе экономики;
 - максимальный размер кредитного риска заемщика одной географической зоны;
 - качественный показатель структуры торгового портфеля (по срочности и качеству приобретаемых ценных бумаг);
 - максимальный объем торгового портфеля ценных бумаг;
 - максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента торгового портфеля;
 - максимальный объем вложений в разбивке по инструментам торгового портфеля;
 - показатели ограничений, номинированных в одной валюте, установлены на объем вложений по инструментам (ISIN) торгового портфеля;
 - доля вкладов физических лиц в пассивах.

- В рамках контроля за установленными лимитами установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения. Для сигнальных значений устанавливается перечень корректирующих мероприятий по снижению риска.

- Банк учитывает факторы риска концентрации в стресс - тестировании кредитного, рыночного рисков и риска потери ликвидности.

Анализ чувствительности к кредитному риску и риску концентрации в составе кредитных требований Банка позволяет провести оценку способности капитала Банка компенсировать возможные убытки в результате роста крупных проблемных кредитных активов.

Риск концентрации в рамках оценки рыночного риска оценивается путем определения суммарной величины отрицательной переоценки по бумагам эмитента, с максимальной долей в торговом портфеле Банка.

Факторы концентрации риска ликвидности используются в сценарии, предусматривающем отток части пассивов в результате реализации одновременно риска ликвидности, репутационного и риска концентрации: отток средств крупнейшего клиента Банка и значительного объема средств физических лиц.

Результаты стресс - тестирования кредитного и рыночного риска и риска потери ликвидности и риска концентрации в их составе учитываются при определении совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков.

- Руководители структурных подразделений осуществляют текущий контроль соблюдения процедур управления риском концентрации: контроль за соблюдением выделенных лимитов и выполнением работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих риск концентрации.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов по риску концентрации.

Информация о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, предоставляется Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка, Руководителям подразделений,

осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением принятыми рисками, по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров определяет необходимость принятия дополнительных мер по снижению уровня воздействия риска на деятельность Банка. Правление Банка разрабатывает перечень дополнительных корректирующих мероприятий по снижению уровня риска концентрации и определяет сроки их реализации, информирует Совет директоров о результатах их реализации.

• Результаты контроля показателей риск – аппетита и лимитов включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России № 3624 - У и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

В текущей деятельности отчетность в рамках ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки риска концентрации. Совет директоров, исполнительные органы Банка, Комитеты, в компетенцию которых входит управление рисками, используют отчетность для принятия управленческих решений.

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.

12.16. Информация об управлении капиталом

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.

12.16.1. Цели управления рисками и достаточностью капитала Банка:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс - тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, а также фазы цикла деловой активности.

Методы и процедуры управления капиталом включают:

- определение планового (целевого) уровня капитала,
- определение текущей потребности в капитале,
- оценку достаточности капитала.

В целях приведения деятельности Банка с 01.01.2017 года в соответствие с требованиями Указание от 15.04.2015 года № 3624-У в 2016 году утверждены:

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

В течение 2017 году проведена работа по совершенствованию методов и процессов управления рисками и внутренних процедур достаточности капитала и утверждены новые редакции внутрибанковских документов рамках ВПОДК.

12.16.2. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

С этой целью Банк определяет:

- риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами: кредитный, рыночный и операционный риски.

- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, при этом ограничение рисков осуществляется методами, определяемыми внутрибанковскими документами по управлению конкретным риском, и(или) путем установления лимитов: процентный риск, риск концентрации и риск потери ликвидности.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков Банк в рамках ВПОДК Банк использует методы оценки рисков, установленные:

- Положением №590-П;
- Положением №283-П;
- Положением Банка №511-П;
- Положением №346-П.

Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Покрытие возможных убытков от реализации рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет, осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на покрытие возможных убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования¹⁰.

Дополнительно определяется объем необходимого капитала по результатам тестирования устойчивости кредитного риска и рыночного (в т.ч. валютного) рисков по отношению к внутренним и внешним факторам (стресс – тестирование), с учетом ориентиров развития бизнеса.

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно: операционный и регуляторный риск.

Размер резерва для покрытия операционного и регуляторного рисков определяется на основе ретроспективного анализа убытков, накопленных в аналитической базе.

Банк также обеспечивает наличие резерва под капитал для покрытия риска реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее - остаточный риск).

Остаточный риск может выражаться, например, в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

12.16.3. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегирования оценок банковских рисков

Планирования капитала осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, итогов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Для определения совокупного объема необходимого капитала для выполнения целевого норматива достаточности Банк использует методики:

Вид риска	Методика оценки риска	Совокупный объем необходимого Банку капитала
Кредитный риск	Методика оценки риска, установленная Инструкцией № 180-И	Объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный Банком плановый (целевой) уровень достаточности капитала
Рыночный риск	Методика оценки риска, установленная Положением № 511-П	
Операционный риск	Методика оценки риска, установленная Положением № 346-П	

Данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Совокупный объем необходимого капитала определяется также на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех рисков Банка:

- количественных требований к капиталу по кредитному, рыночному и операционному риску с учетом ориентиров развития, ожидаемой в будущем структуры значимых рисков¹¹;
- выделенных сумм капитала на покрытие возможных убытков от реализации рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется;
- резерва капитала для покрытия рисков (операционный, регуляторный и остаточный);
- результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого капитала и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала. Под достаточностью капитала понимается

¹⁰ Факторы риска концентрации учитываются при стресс – тестировании кредитного, рыночного риска и риска ликвидности.

¹¹ Путем умножения их суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков на установленные Банком России минимальные значения нормативов достаточности капитала

достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного агрегированного объема принятых и потенциальных рисков.

12.16.4. В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением N 395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательства), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

12.16.5. В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков и достаточностью собственных средств (капитала) Банк определяет показатели риск – аппетита, целевую структуру и целевые уровни рисков.

Аппетит к риску, целевая структура и целевые уровни рисков определяется в виде совокупности показателей исходя из структуры, характера и сложности осуществляемых Банком операций.

12.16.6. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Для кредитного и рыночного рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты и(или) лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает следующие виды лимитов:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- иные ограничения рисков, необходимые для эффективного управления значимыми рисками.

12.16.7. В рамках контроля за установленными показателями риск – аппетита и лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий по стабилизации уровня достаточности капитала и(или) рисков (или) снижения уровня рисков.

12.16.8. Количественные данные, установленные в целях управления капиталом, в течение финансового года пересматривались при изменении характера и масштаба осуществляемых Банком операций:

- осуществлялось перераспределение капитала между значимыми рисками (кредитным и рыночным рисками);
- пересматривались лимиты объема портфеля ценных бумаг, объемов вложений в ценные бумаги между эмитентами и инструментами.

С целью совершенствования процедур управления рисками и достаточностью капитала были введены новые показатели ограничения риска концентрации.

12.16.9. Контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов и (или) достижения сигнальных значений осуществляют Руководители структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и(или) достижения сигнальных значений.

12.16.10. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются в порядке, установленном Стратегией, Совету директоров, исполнительным органам Банка, Руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

СУР на ежедневной основе информирует Руководителей подразделений и комитетов, в чью компетенцию входит управление рисками, об использовании (нарушении) структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Информация о достижении установленных сигнальных значениях, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, предоставляется Службой управления рисками Совету директоров, исполнительным органам Банка, Руководителям подразделений, осуществляющие

функции, связанные с принятием и управлением принятыми рисками, по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров определяет необходимость принятия мер по снижению уровня воздействия рисков на деятельность Банка.

Правление Банка определяет и(или) разрабатывает корректирующие мероприятия или комплекс мероприятий по снижению уровня рисков исходя из уровня и сочетания принимаемых рисков, уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка и с учетом условий деятельности Банка и определяет порядок и сроки реализации, информирует Совет директоров о результатах их реализации.

13. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк 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 Банка. В данных сделках Банк является последующим кредитором.

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

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

Условия по таким сделкам (стоимость, порядок оплаты и т.д.) утверждаются Кредитным комитетом Банка. 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 Банк несет кредитные риски в размере неоплаченной покупателем части сделки, при этом кредитный риск возникает у Банка в отношении покупателя.

Условия заключаемых Банком договоров по продаже прав требований к заемщикам предусматривают, что после передачи активов Банк 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 2017 году Банком 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 Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией. Приобретенные права требования отражаются на счете 478 «Вложения в приобретенные права требования», учет номинальной стоимости приобретенных прав требования отражается на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

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

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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

Учет сделок по уступке прав требования по заключенным первичным договорам осуществляется как реализация и отражался на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

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

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

При уступке прав требования по иным договорам в бухгалтерском учете в дебет счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами на соответствующих балансовых счетах.

По кредиту счета выбытия (реализации) имущества отражается сумма, полученная или подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств либо со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Банк 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 Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Банк оценивает требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, согласно нормативным документам Банка России, в т. ч. Положениям № 590-П и № 283-П, Кредитной Политики банка и соответствующим методикам анализа финансового положения различных типов заемщиков.

Данные о совокупной балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований в разрезе видов активов, обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением N 590-П, Положением N 283-П и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения N 590-П и Положения N 283-П представлены в следующей таблице:

Вид актива	Балансовая стоимость				Требования IV и V категорий качества		Сформированные резервы	
	на 01.01.2018		на 01.01.2017		на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	Собственные требования	Приобретенные права требований третьих лиц	Собственные требования	Приобретенные права требований третьих лиц				
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	782 119	0	1 053 518	1 460	0	11 512	20 588
Ипотечные кредиты	0	0	0	2 940	0	2 940	0	894
Банковская гарантия	0	12 589			12 589		12 589	
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	496 400	0	521 342	0	0	0	34 748	36 494
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	715 874	0	445 411	0	9 217	0	222 934	93 536
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	8 551	0	7 166	8 551	7 166	2 304	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	5 531	0	734	0	551	734	2 069	734
Кредиты юридическим лицам	0	350 000	0	450 000	0	0	0	5 869
ИТОГО	1 217 805	1 153 259	967 487	1 513 624	32 368	10 840	286 156	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 2016 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	(13 824)
Кредиты юридическим лицам	0
Кредиты физическим лицам	(11 455)
Межбанковские кредиты	0
ИТОГО	(25 079)

Финансовый результат за 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	(973 567)
Кредиты юридическим лицам	(2 789)
Кредиты физическим лицам	(62 484)
Межбанковские кредиты	0
ИТОГО	(1 038 840)

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 2018 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

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

Вид актива	Собственные требования, уступленные		Права требования третьих лиц				Финансовый результат	
			приобретение		обратная продажа			
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	0	0	17 172	1 034 516	115 837	41 046	0	0
Банковская гарантия	0	0	12 589	0	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 893 425	1 217 781	30 925	7 535	29 438	0	(973 567)	(55 879)
Кредиты юридическим лицам	80 283	13 611	0	450 000	0	0	(2 789)	0
Кредиты физическим лицам	490 668	287 394	0	0	0	0	(62 484)	(15 985)
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	2 464 376	1 518 786	60 686	1 492 051	145 275	41 046	(1 038 840)	(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 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	115 837	41 046
Ипотечные кредиты	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 441 275	722 179
Кредиты физических лиц	484 047	286 573
Кредиты юридических лиц	12 289	13 611
Итого	2 053 448	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 с Инструкцией № 180-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 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты (портфель однородных ссуд)	782 119	1 053 618	770 607	1 032 930	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	2 940	0	2 046	0	0	0	0
Банковская гарантия	12 589	0	0	0	0	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (МБК)	496 400	521 342	461 652	484 848	0	0	0	0
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты малому и среднему бизнесу)	715 874	445 411	492 940	351 875	0	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 551	7 166	6 247	7 166				
Реализация кредитов с отсрочкой платежа (кредиты физических лиц)	5 531	734	3 462	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	350 000	450 000	350 000	444 111	0	0	0	0
Итого	2 371 064	2 481 111	2 084 908	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 № 180-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) представлены в следующей таблице.

Группы активов (п. 2.3 Инструкции 180-И)	Стоимость требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
I	0	0
II	0	0
III	0	0
IV	2 084 908	2 322 976
V	0	0

Существенного роста сделок по договорам уступки прав требований за отчетный период не произошло.

14. Операции со связанными с Банком сторонами

В 2017 и 2016 г. Швецов Д.Н. (доля владения 34%), Гордеев Д.Е. (33%), Гордович Д.Г. (30%) являются бенефициарными владельцами, которые, в конечном счете, прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

В 2017-2016 годах в ББР Банке (АО) осуществлялись сделки со связанными с Банком сторонами: акционерами, директорами и ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

Информация о вышеуказанных сделках за 2017 г и 2016 г. по активным операциям:

	Остаток задолженности на 01.01.2016 г.	Оборот в 2016 году,		Остаток задолженности на 01.01.2017 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	460	5 556	5 015	1 001
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	2 183	10 312	10 027	2 468
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам*	1 243 862	426 546	1 366 665	303 743
Общая сумма	1 246 505	442 414	1 381 707	307 212
	Резервы на 01.01.2016 г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.01.2017 г.
Резерв под обесценение кредитов	55 660	-	5 320	50 340
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	1 190 845	442 414	1 376 387	256 872

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

	Остаток задолженности на 01.01.2017 г.	Оборот в 2017 году,		Остаток задолженности на 01.01.2018 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	1 001	8 617	9 138	480
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	2 468	9 963	9 350	3 081
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам*	303 743	0	303 743	0
Общая сумма	307 212	18 580	322 231	3 561
	Резервы на 01.01.2017 г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.01.2018 г.
Резерв под обесценение кредитов	50 340		49 118	1 222
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	256 872	18 580	273 113	2 339

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Информация о сделках со связанными сторонами по пассивным операциям в 2017 и 2016 годах.

	Остаток средств на 01.01.16 г.	Оборот в 2016 году,		Остаток средств на 01.01.2017 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	179 531	8 183 368	7 754 792	608 127
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	20 538	230 341	234 827	16 052
Средства прочих связанных сторон*	40 168	1 848 276	1 852 963	35 481
Общая сумма	240 237	10 262 005	9 842 582	659 660

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

	Остаток средств на 01.01.17 г.	Оборот в 2017 году,		Остаток средств на 01.01.2018 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	608 127	4 103 707	4 657 063	54 771
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	18 052	192 967	188 940	20 079
Средства прочих связанных сторон*	35 481	936 894	946 330	26 845
Общая сумма	659 660	5 233 368	5 791 333	101 695

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банка получил от акционеров поручительства на сумму 18 570 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 344 798 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. остаток ссудной задолженности заемщиков, являющихся связанными сторонами – 2 260 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует. Для сравнения, на 01.01.2017 г., связанным сторонам было выдано ссуд на сумму 307 212 тыс. руб., и сформировано резервов под указанную задолженность на сумму 50 341 тыс. руб.

Ниже указаны статьи доходов и расходов со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы.

За 2016 год	Процентные доходы по ссудной задолженности	Процентные расходы по средствам клиентов
Клиенты:		
Акционеры	101	4 852
Директора и ключевой управленческий персонал	454	1 526
Прочие связанные стороны*	17 588	1 161
Общая сумма	18 143	7 539

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

За 2017 год	Процентные доходы по ссудной задолженности	Процентные расходы по средствам клиентов
Клиенты:		
Акционеры	29	5 817
Директора и ключевой управленческий персонал	426	900
Прочие связанные стороны*	17	0
Общая сумма	472	6 517

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

За 2016 год	Прочие процентные расходы	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	Операционные доходы	Операционные расходы
Клиенты:				
Акционеры	349	8 031	834	2 974
Директора и ключевой управленческий персонал	80	(3)	50	278
Прочие связанные стороны*	-	54	3 541	-
Общая сумма	429	6 082	4 425	3 250

За 2017 год	Прочие процентные расходы	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	Операционные доходы	Операционные расходы
Клиенты:				
Акционеры	196	1 615	1 981	1 475
Директора и ключевой управленческий персонал	476	(19)	149	417
Прочие связанные стороны*	-	39	465	-
Общая сумма	672	1 635	2 595	1 892

Процентные доходы связанным с банком сторонам за 2017 год уменьшились в абсолютном выражении на 17 671 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом. Процентные расходы за 2017 год уменьшились на 1 022 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. Условия сделок, проводимые со связанными сторонами, соответствуют рыночным.

По состоянию на 01.01.2018 г. по кредитам, выданным связанным сторонам, получено обеспечения на сумму 64 416 тыс. руб. (2016 г.: 498 204 тыс. руб.), в том числе недвижимость на сумму 45 846 тыс. руб., поручительства на сумму 18 570 тыс. руб. (2016 г.: недвижимость на сумму 153 406 тыс. руб., поручительства на сумму 344 798 тыс. руб.).

15. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски

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

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

Комитет выполняет следующие функции:

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

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

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

4. Предлагает Совету Директоров Банка для утверждения проекты решений о выплате крупных вознаграждений сотрудникам в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников ББР Банка (АО)» (далее – Положение об оплате труда).

5. Предлагает Совету Директоров Банка для утверждения размер годового премиального фонда (вознаграждения) сотрудников, отнесенных Положением об оплате труда сотрудников Банка к категориям, для которых общий премиальный фонд устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

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

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

В течение отчетного периода (2017 г) проведено 4 (четыре) заседания Комитета по вопросам, входящим в его компетенцию, в 2016 году проведено 6 заседаний. Система оплаты труда признана соответствующей объему бизнеса, стратегии развития, уровню рисков.

Членам комитета было выплачено вознаграждение в 2017 году в размере 17 000 тысяч рублей, в 2016 году – 5 000 тысяч рублей.

В течение 2017 и 2016 г. независимая оценка системы оплаты труда не осуществлялась.

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

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

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

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 категория – все остальные сотрудники Банка.

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

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

В течение отчетного периода пересмотра советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года не осуществлялась.

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

Качественные показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат:

- своевременность выполнения важных работ и заданий руководителя направления, должностной инструкции и обязанностей;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов/услуг, банковских, управленческих и информационных технологий;
- снижение трудоемкости работ, повышение эффективности (результативности) труда;
- соблюдение исполнительской и трудовой дисциплины (в т.ч. принципов профессиональной и корпоративной этики), правил внутреннего трудового распорядка, техники безопасности и противопожарной защиты;
- соблюдение коммерческой и банковской тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной сотруднику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных;
- не совершение действий, повлекших возникновение прямых или косвенных убытков Банка, риска потери репутации Банка, в связи с иными реализованными рисками;
- применение мер дисциплинарного взыскания (замечание, выговор);

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

- ненадлежащее хранение вверенных материальных ценностей;

- утрата, повреждение и причинение ущерба имуществу Банка или иное причинение ущерба виновными действиями сотрудника.

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

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

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

В целях формирования мотивации, направленной на создание заинтересованности в результатах работы, а также при наличии устойчивых тенденций к росту уровня рисков к работникам, относящимся к 4 категории в целях настоящего Положения, применяется отсрочка до 3 лет и последующая корректировка вплоть до полной отмены выплаты годового вознаграждения. При этом Банк оценивает финансовый результат прошедшего года как окончательный с достоверностью 80%, а вероятность получения убытков по незавершенным на момент окончания года сделкам в размере 20%. В результате 80% вознаграждения выплачивается по окончании года, а 20% выплачиваются в течение 2-х следующих лет на основании решения Совета Директоров Банка о достижении целевых показателей развития.

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

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

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по руководству Банка и работникам, принимающим риски, по видам выплат за 2017 год:

			1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	Всего	
Комментарий к строке или разделу			Распределение по категориям определяется Положением об оплате труда Банка					
Всего сотрудников	Фактическое количество сотрудников работающих (числящихся) на конец года	москва	293	14	12	10	329	
		ададывосток	144	3	1	5	153	
		красноярск	98	3	2	4	107	
		краснодар	38	2	0	3	41	
		нижний новгород	47	2	2	3	54	
		санкт-петербург	209	2	4	4	219	
		всего	827	26	21	29	803	
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат	фиксированная часть, руб.	Должностной оклад, отпуск, компенсация отпуска, оплата в выходной и праздничные дни, материальная помощь и гарантированные выплаты в соответствии с ТК	москва	241 076	20 561	9 604	24 367	295 608
		ададывосток	71 210	3 697	857	8 014	83 778	
		красноярск	38 887	3 709	1 005	5 255	48 856	
		краснодар	12 153	1 431	0	2 883	16 467	
		нижний новгород	18 454	1 570	864	4 002	24 890	
		санкт-петербург	94 816	2 736	3 968	6 265	107 785	
		всего	476 598	33 704	16 298	50 768	577 384	
	нефиксированная часть, руб.	Премии (ежемесячная, квартальная, годовая)	москва	98 484	9 207	5 489	7 817	118 997
		ададывосток	14 601	870	264	1 428	17 163	
		красноярск	8 552	899	311	1 006	10 767	
		краснодар	4 628	671	0	994	6 291	
		нижний новгород	6 095	673	440	1 257	8 466	
		санкт-петербург	38 006	1 283	2 338	2 107	43 734	
		всего	168 364	13 603	8 842	14 608	205 417	
Количество работников, получивших в	фиксированная часть оплаты труда, чел.	москва	302	16	13	10	341	
		ададывосток	161	3	1	5	170	

течение отчетного периода выплаты		красноярск	97	3	2	4	108
		краснодар	42	2	0	4	48
		нижний новгород	57	2	2	4	65
		санкт-петербург	212	2	7	4	225
		всего	871	28	25	31	956
	нефиксированная часть оплаты труда, чел.	москва	294	16	13	10	333
		владивосток	159	3	1	5	168
		красноярск	98	3	2	4	105
		краснодар	42	2	0	4	48
		нижний новгород	57	2	2	4	65
		санкт-петербург	214	2	6	4	226
		всего	682	28	24	31	945
	Общий размер (тыс.рублей) и количество выходных пособий	москва	385	0	0	0	385
		владивосток	0	0	0	0	0
красноярск		0	0	0	0	0	
краснодар		0	0	0	0	0	
нижний новгород		580	0	0	381	941	
санкт-петербург		0	0	0	0	0	
всего		965	0	0	381	1 326	
москва		2	0	0	0	2	
владивосток		0	0	0	0	0	
красноярск		0	0	0	0	0	
краснодар		0	0	0	0	0	
нижний новгород		5	0	0	1	6	
санкт-петербург		0	0	0	0	0	
всего		7	0	0	1	8	
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	разовые премии (юбилейные, др.)	москва	891	0	165	0	1 056
		владивосток	286	0	0	0	286
		красноярск	68	0	0	0	68
		краснодар	10	0	0	0	10
		нижний новгород	2	0	0	0	2
		санкт-петербург	158	0	0	0	158
		всего	1 413	0	165	0	1 578
		москва	17	0	2	0	19
		владивосток	65	0	0	0	65
		красноярск	19	0	0	0	19
		краснодар	7	0	0	0	7
		нижний новгород	5	0	1	0	6
		санкт-петербург	38	0	0	0	38
		всего	149	0	3	0	152
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, выходные пособия и гарантированные премии)	москва	338 836	29 788	15 258	32 184	416 046	
	владивосток	66 097	4 587	1 121	9 442	101 227	
	красноярск	47 505	4 608	1 316	6 260	59 689	
	краснодар	16 789	2 102	0	3 877	22 768	
	нижний новгород	25 131	2 243	1 304	5 620	34 298	
	санкт-петербург	132 980	4 019	6 308	8 372	151 677	
	всего	647 338	47 307	25 305	65 755	785 705	

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

				1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	Всего
		Комментарий к строке или разделу		Распределение по категориям определяется Положением об оплате труда Банка				
Всего сотрудников		Фактическое количество сотрудников работающих (числящихся) на конец года	москва	277	13	11	10	311
			ладивосток	140	3	1	5	149
			красноярск	102	3	2	3	110
			краснодар	41	2	0	3	46
			нижний новгород	59	2	2	3	66
			санкт-петербург	184	2	7	4	197
			всего	803	25	23	28	879
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат	фиксированная часть, руб.	Должностной оклад, отпуск, компенсация отпуска, оплата в выходной и праздничные дни, материальная помощь и гарантированные выплаты в соответствии с ТК	москва	231 955	19 399	8 970	24 661	284 985
			ладивосток	88 310	3 425	903	7 638	78 276
			красноярск	38 770	3 676	990	6 093	46 529
			краснодар	11 137	1 408	0	2 984	15 529
			нижний новгород	17 590	1 583	897	3 690	23 930
			санкт-петербург	83 273	2 718	8 187	6 148	95 326
			всего	449 005	32 209	14 947	50 414	546 575
	нефиксированная часть, руб.	Премии (ежемесячная, квартальная, годовая)	москва	92 956	8 248	5 317	7 633	114 154
			ладивосток	12 672	110	343	2 240	15 365
			красноярск	8 637	908	295	963	10 703
			краснодар	3 368	528	0	1 008	4 920
			нижний новгород	8 029	740	438	1 338	8 545
			санкт-петербург	33 017	1 209	1 733	2 645	38 594
			всего	156 597	11 833	6 126	15 723	192 281
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты		фиксированная часть оплаты труда, чел.	москва	293	14	11	10	328
			ладивосток	152	3	1	5	161
			красноярск	102	3	2	3	110
			краснодар	37	2	0	3	42
			нижний новгород	59	2	2	3	66
			санкт-петербург	194	2	5	4	205
			всего	837	26	21	28	912
		нефиксированная часть оплаты труда, чел.	москва	284	14	11	10	319
			ладивосток	139	3	1	5	148
			красноярск	103	3	2	3	111
			краснодар	36	2	0	3	41
			нижний новгород	59	2	2	3	66
			санкт-петербург	193	2	5	4	204
			всего	814	26	21	28	889
				1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	Всего
		Комментарий к строке или разделу		Распределение по категориям определяется Положением об оплате труда Банка				
Общий размер (тыс.рублей) и количество выходных пособий			москва	425	0	0	0	425
			ладивосток	0	0	0	0	0
			красноярск	0	0	0	0	0
			краснодар	76	0	0	0	76
			нижний новгород	170	0	0	0	170
			санкт-петербург	197	0	0	0	197

		всего	868	0	0	0	868	
		москва	3	0	0	0	3	
		владивосток	0	0	0	0	0	
		красноярск	0	0	0	0	0	
		краснодар	1	0	0	0	1	
		нижний новгород	2	0	0	0	2	
		санкт-петербург	2	0	0	0	2	
		всего	8	0	0	0	8	
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	разовые премии (юбилейные, др.)	москва	1 138	276	75	0	1 489	
		владивосток	115	0	0	57	172	
		красноярск	23	12	0	0	35	
		краснодар	20	0	0	242	262	
		нижний новгород	0	0	0	0	0	
		санкт-петербург	0	0	0	0	0	
		всего	1 296	288	75	1 659	1 958	
		москва	13	1	1	15	30	
		владивосток	2	0	0	1	3	
		красноярск	2	1	0	0	3	
		краснодар	1	0	0	2	3	
		нижний новгород	0	0	0	0	0	
		санкт-петербург	0	0	0	0	0	
		всего	18	2	1	21	39	
		Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, выходные пособия и гарантированные премии)	москва	326 474	27 923	14 362	32 294	401 053
			владивосток	78 097	3 535	1 246	9 935	93 813
красноярск	47 330		4 596	1 285	6 056	59 267		
краснодар	14 619		1 936	0	4 232	20 787		
нижний новгород	23 759		2 323	1 335	5 228	32 645		
санкт-петербург	116 487		4 017	4 920	8 693	134 117		
всего	807 766		44 330	23 148	66 438	741 682		

Иные формы выплат, кроме выплат денежными средствами, в 2017 и 2016 г. отсутствуют.

Выплаты (прочее долгосрочное вознаграждение) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в течение 2017 и 2016 годов не производились.

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. рублей.

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	70 684	32 186
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 936	30
2.1	банкам-нерезидентам	0	30
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31 936	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 110 606	2 171 644

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 110 606	2 171 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 166 465	6 195 346
4.1	банков-нерезидентов	143 509	29 239
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 532 575	5 535 905
4.3	физических лиц - нерезидентов	490 381	630 202

17. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ББР Банк (АО) за 2017 год, в том числе пояснительная информация, размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bbr.ru.

Председатель Правления Банка

Шитов А.В.

Главный бухгалтер

Арван Е.Б.

15 февраля 2018 года

