

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ББР Банк (АО) ЗА 2018 ГОД**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ББР Банка (акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2018 года и за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в действующей редакции) и Указанием Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции).

1. Общая информация о кредитной организации

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. В 2012 году Банк сменил 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 и фактический адрес Банка: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка 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.

10 сентября 2018 года Филиал ББР Банка (АО), г. Краснодар и 3 декабря 2018 года Филиал ББР Банка (АО), г. Нижний Новгород были переведены в статус Дополнительных офисов ББР Банка (АО) и по состоянию на конец дня 31.12.2018 года филиальная сеть Банка насчитывает 3 филиала, расположенные в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, 14 дополнительных офисов, 3 операционных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла. Банк представлен своими отделениями не только в городах присутствия головной организации и филиалов, а также в городах Краснодар, Нижний Новгород, Находка, Уссурийск, Сочи, Пенза, Петропавловск-Камчатский, Хабаровск, в Химки (Московская область).

По состоянию на конец дня 31.12.2017 года филиальная сеть Банка насчитывала 5 филиалов, расположенных в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, Краснодар и Нижний Новгород, 13 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и одну операционную кассу вне кассового узла.

Отчетный период – с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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.

По состоянию на конец дня 31.12.2018 года банковская Группа, возглавляемая ББР Банк (АО), включает в себя одиннадцать участников, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и не являются кредитными организациями: ООО «Проминвестиции», ООО «Лимони», ООО «Балтия +», ООО «ТамКо Пыталово», ООО «Кристалл», ООО «Сапфир», ООО «Аметист», ООО «Алмаз», ООО «Янтарь», ООО «ФИА», ООО «Палитра Прождект». ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +», ООО «ФИА» и ООО «Палитра Прождект» являются зависимыми компаниями ООО «Проминвестиции».

В марте 2019 года в состав банковской группы вошло ООО «РМ-Инвест», которое в апреле стало дочерней компанией, а также в апреле присоединились две организации – ООО «Конструктив (дочерняя компания банка) и АО «Перовский дворик» (дочерняя компания ООО «Конструктив»).

По состоянию на конец дня 31.12.2017 года банковская Группа, возглавляемая ББР Банк (АО), включала четырех участников, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и 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.

Предполагаемая дата утверждения годовой отчетности советом директоров – 26 июня 2019 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк является универсальной финансовой организацией, представляющей широкий спектр банковских услуг всем категориям клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте на основании лицензии Банка России.

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.

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

Экономическая среда, в которой ББР Банк (АО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, характеризовалась сдержанными темпами роста основных показателей. Неопределенность экономического развития внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики Российской Федерации, и создают риски, влияющие на деятельность и финансовое положение Банка.

В экономике России сохраняется ряд негативных тенденций: чистый отток капитала увеличился в 2018 году по сравнению с 2017 годом, интерес инвесторов к российским активам находится в тесной взаимосвязи с санкционной политикой западных стран (Евросоюз продлил антироссийские санкции до 31 июля 2019 года).

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться 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.

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.

По итогам 2018 года Банк продемонстрировал изменения по следующим показателям деятельности.

По сравнению с началом года объем регуляторного капитала Банка уменьшился на 513,9 млн. рублей, или на 7,3%, и по состоянию на 1 января 2019 года составил 6 566 млн. рублей.

По итогам отчетного года незначительно снизились активы Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») на 2,9% и достигли на 1 января 2019 года 54 431 млн. рублей (на 01.01.2018 г. — 56 075 млн. руб.), увеличились вложения в дочерние и зависимые компании на 37,8% с 1 086 млн. руб. на 01.01.2018 г. до 1 497 млн. руб. на 01.01.2019 г. Долгосрочные активы, предназначенных для продажи, полученные по договорам залога и соглашениям об отступном возросли на 47,7% и достигли на 1 января 2019 года 2 265 млн. рублей (на 01.01.2018 г. — 1 534 млн. руб.). Кредитный портфель уменьшился на 3,7% с 40 969 млн. руб. на 01.01.2018 г. до 39 438 млн. руб. на 01.01.2019 г. Годовой убыток в 2018 году после уплаты налогов составила 633 млн. рублей (в 2017 году по итогам года была получена прибыль в сумме 625 млн. руб.).

Общий уровень просроченной задолженности снизился на 0,34 п.п. и по состоянию на 1 января 2019 года составил 2,18%, в том числе уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизился на 0,4 п.п. до 2,13%.

В 2018 году объемы операций с юридическими и физическими лицами оставались на уровне 2017 года, о чем свидетельствует незначительный рост остатков на счетах и депозитах юридических и физических лиц — 0,2%. Остатки на счетах клиентов за 31.12.2018 года достигли 42,8 млрд. рублей. Остатки на счетах вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились с 29,8 млрд. рублей до 28,4 млрд. рублей, снижение этого показателя составило 4,9%.

В 2018 году наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали процентные доходы – 6 335 млн. рублей (80,3% от общей суммы доходов без учета доходов от переоценки средств в иностранной валюте и восстановления резервов), что немного превышает показатели 2017 года – 6 315 млн. рублей (58,6% от общей суммы доходов без учета доходов от переоценки средств в иностранной валюте и восстановления резервов). В структуре процентных доходов основную долю составили проценты по предоставленным ссудам клиентам, не являющихся кредитными организациями, в 2018 году – 5 932 млн. рублей (93,6%), в 2017 году – 6 101 млн. рублей (96,6%). Диверсификация кредитных вложений и незначительное изменение базы корпоративных заемщиков обеспечивали присутствие Банка практически во всех секторах экономики. Кроме этого, на 16,7% увеличились доходы Банка от операций с иностранной валютой, которые составили в 2018 году 853 млн. рублей, по сравнению с 2017 годом (731 млн. руб.).

Рентабельность кредитных операций, как самых доходных, составила 14,7% (2018 год), почти не изменившись по сравнению с показателем 2017 года – 14,9%.

Для минимизации последствий негативного влияния макроэкономической ситуации Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков. В случае выявления негативных факторов, способных существенным образом повлиять на результаты деятельности Банка, принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий ухудшения макроэкономических условий.

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

По итогам 2018 года Банком получен убыток в сумме 633 239 тыс. руб. (за 2017 год прибыль составила 624 597 тыс. руб.). В 2018 и 2017 годах дивиденды не выплачивались.

2.4 Непрерывность деятельности

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

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» за 2018 год, с учетом Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства Финансов Российской Федерации и 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.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У), с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 06.12.2017 №4637-У «О внесении изменений в указание Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У».

Согласно Указанию №4637-У от 06.12.2017 активы и обязательства в отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - форма 0409806) должны представляться раздельно. Проведение взаимозачета, кроме случаев, когда взаимозачет отражает сущность операции или другого события, не допустимо. В связи с вышеизложенным были пересчитаны показатели по строке 12 «Прочие активы» и строке 21 «Прочие обязательства» форме 0409806 на 01.01.2018, а также данные по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее – форма 0409814) на 01.01.2018 года.

Используемые в пояснительной информации показатели к статьям бухгалтерского баланса представлены за 31.12.2018 года и за 31.12.2017 года, в отчете о финансовом результате, в отчете об изменениях в капитале и отчете о движении денежных средств значения приведены за 2018 год и за 2017 год. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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.

В связи со вступлением в силу с 01.07.2018 года Указания Центрального Банка Российской Федерации от 15 февраля 2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в 2018 году были внесены изменения в Учетную политику ББР Банк (АО) на 2018 год в части учета и переоценки сделок покупки-продажи безналичной иностранной валюты со сроком исполнения не ранее следующего и не позднее второго рабочего дня. С 01.07.2018 указанные сделки подлежат ежедневной переоценке исходя из официального курса/ учетной цены, установленного Банком России. Переоценка отражается на счетах 47421, 47424, 70601 и 70606.

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.

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

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.

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:

- *преемственность*, 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 должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Отражение активов и обязательств

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.

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.

Активы и пассивы в драгоценных металлах отражаются в балансе в двойной оценке - в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы.

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.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства, средства в Центральном Банке Российской Федерации, кроме обязательных резервов, и средства в кредитных организациях.

Вложения в ценные бумаги

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.

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов

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.

Основные средства и материальные запасы. Нематериальные активы.

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.

Основные средства, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 000 рублей включительно, Банк учитывает по первоначальной стоимости, за исключением недвижимости (зданий) по которым учет идет по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основании отчетов независимых оценщиков и проводится в сроки, установленные учетной политикой.

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.

Банк классифицирует все нематериальные активы как нематериальные активы с определенным сроком полезного использования. Амортизация нематериальных активов производится линейным методом.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение № 446-П), отражение доходов Банком осуществляется по методу начисления.

Метод основан на том, что финансовые результаты операций (доходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным).

Процентные доходы подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов в сроки, аналогичные срокам, установленным для начисления процентов, признанными вероятными к получению.

Доходы от оказания услуг, учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В случае, когда первичным документом, подтверждающим оказание услуг, является акт выполненных работ, то под датой акта для признания доходов следует понимать более позднюю дату из указанных на документах.

При расчете дохода в виде начисленного дисконта, приходящегося на отчетную дату, по векселям с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется срок с даты составления учетного векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу («не ранее»), увеличенный на 365 дней (366 дней в високосном году).

Начисление доходов по арендной плате осуществляется в последний рабочий день месяца.

В тех случаях, когда арендная плата перечисляется авансом, она подлежит отнесению на доходы в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг. Сумма арендной платы, полученная за последние месяцы аренды, числится на счетах кредиторской задолженности и списывается на доходы текущего периода при истечении последнего месяца аренды.

Резерв на возможные потери

Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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.

Банк за счет сформированного резерва на возможные потери осуществляет списание безнадежной задолженности по ссудам, а также по прочим активам. Задолженность признается безнадежной в случаях, когда: истек срок исковой давности, установленной законом; в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено (вследствие невозможности его исполнения, на основании акта уполномоченного государственного органа, ликвидации (смерти) должника); предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ссуде в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль определяются в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

3.2 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.

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 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.

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

3.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В связи со вступлением с 01.01.2019 в силу документов Банка России:

- Положения ЦБ РФ от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договора банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения ЦБ РФ от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения ЦБ РФ от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,

- а также изменений в Положение № 579-П и в Положение № 446-П, внесены изменения Учетную политику Банка на 2019 год, в том числе предусмотрены критерии существенности для отражения затрат, прочих доходов, корректировок амортизированной стоимости, определен порядок применения эффективной процентной ставки, порядок первоначального признания и определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, а так же иные необходимые уточнения в связи с указанными выше документами.

3.4 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 обязательств, 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.

Резервы на возможные потери.

Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

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.

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.

3.5 Сведения о событиях после отчетной даты

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:

Пояснительная информация содержит события и операции, являющиеся значимыми (существенными) для результатов деятельности Банка и произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» существенными признаются события, если их пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей отчетности, принятое на основании этой отчетности. Все новые операции для Банка, содержащие в себе потенциальные риски, являются существенными в целях их раскрытия в пояснительной информации.

Каждый существенный показатель раскрывается отдельно. Несущественные суммы аналогичного характера или назначения могут объединяться и не раскрываться отдельно. Отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное раскрытие, но достаточно существенны для целей раскрытия в примечаниях к отчетности. Такие показатели представляются обособленно в примечаниях к отчетности.

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**).

Всего в составе корректирующих СПОД и влияющих на источники собственных средств (капитал) за 2018 год отражены события в сумме 114 084 тыс. рублей (в 2017 году – 200 525 тыс. руб.), в том числе:

- корректировка по операционным расходам в сумме 56 038 тыс. руб. (56 917 тыс. руб. за 2017 год.);
- процентные доходы в сумме 23 тыс. руб. (226 тыс. руб. за 2017 год);
- комиссионные расходы в сумме 3 618 тыс. руб. (3 906 тыс. руб. за 2017 год.);
- начисления и корректировки по налогам (сбор за загрязнение окружающей среды, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, НДС, отложенный налоговый актив) в сумме 535 тыс. руб. (138 934 тыс. руб. за 2017 год);
- комиссионные доходы в сумме 433 тыс. руб. (870 тыс. руб. за 2017 год);
- корректировка резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, под прочие потери в сумме 54 299 тыс. руб. (57 тыс. руб. за 2017 год).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, кроме приобретения дочерних и ассоциированных компаний информация о приобретении которых указана в разделе 1 «Общая информация о кредитной организации», существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

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.

3.6 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 2018 года убыток составил 14,072 рубля, аналогичный показатель прибыли на акцию в 2017 году был равен 13,8799 рублей.

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.

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

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1 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 Российской Федерации и в банках иностранных государств. Средства в кредитных организациях Российской Федерации представляют собой остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках – резидентах и небанковских кредитных организациях за вычетом резервов на возможные потери.

Наименование статьи	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017	Изменения за период
Денежные средства в кассе и банкоматах	2 638 322	2 297 832	340 490
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 233 816	1 507 915	(274 099)
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	1 027 909	636 346	391 563
Средства в кредитных организациях иностранных государств	25 622	70 684	(45 062)
Резервы на возможные потери	898	226	672
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	4 924 771	4 512 551	412 220

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 конец дня 31 декабря 2019 в сумме 411 938 тыс. рублей (за 31.12.2017 – 372 794 тыс. рублей).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец дня 31.12.2018 отсутствуют.

Информация об объеме вложений в финансовые активы в разрезе видов производных финансовых инструментов и видов валют по состоянию на конец дня 31.12.2018 года представлена ниже в виде таблицы.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
	Активов, тыс. руб.	Обязательств, тыс. руб.		
Своп, всего,	-	-	2 730 195	-
в том числе с базисным (базовым) активом иностранная валюта	-	-	2 730 195	-
ДОЛЛАР США	-	-	2 730 195	-

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов производных финансовых инструментов и видов валют по состоянию на конец дня 31.12.2017 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	18 022	-	-	720 002
в том числе с базисным активом иностранная валюта	18 022	-	-	720 002
ДОЛЛАР США	18 022	-	-	720 002
Своп, всего,	-	-	1 152 004	-
в том числе с базисным активом иностранная валюта	-	-	1 152 004	-
ДОЛЛАР США	-	-	1 152 004	-

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

4.3 Объем и структура ссудной задолженности

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд в ББР Банке (АО) по состоянию на конец дня 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. представлены следующим образом:

	За 31.12.2018 г.		За 31.12.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	35 240 318	77.5	37 954 742	79.6	-2 714 424	(7.2)
<i>в том числе:</i>						
кредиты юр. лиц	34 806 716	76.5	37 543 293	78.7	-2 736 577	(7.3)
кредиты ИП	433 602	1.0	411 449	0.9	22 153	5.4
<i>Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	22 049 243	48.5	23 649 101	49.6	-1 599 858	(6.8)
2. Кредиты физ. лиц, всего	4 197 936	9.2	3 014 212	6.3	1 183 724	39.3
<i>в том числе:</i>						
автокредиты	19 127	0.0	43 814	0.1	-24 687	(56.3)
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	1 954 402	4.3	941 184	2.0	1 013 218	107.7
иные потребительские ссуды	1 461 480	3.2	1 274 292	2.7	187 188	14.7
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	762 927	1.7	754 922	1.6	8 005	1.1
3. Межбанковские кредиты (МБК)	2 600 000	5.7	4 300 000	9.0	-1 700 000	(39.5)
4. Векселя кредитных организаций	147 004	0.3	9 900	0.0	137 104	1 384.9
5. Задолженность, приравненная к ссудной	3 305 954	7.3	2 411 344	5.1	894 610	37.1
<i>в том числе:</i>						
требования по сделкам с отсрочкой платежа	2 490 332	5.5	1 763 513	3.9	726 819	41.2
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	45 491 212	100	47 690 198	100	-2 198 986	(4.6)
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	4 734 008	x	4 387 149	x	346 859	7.9
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	40 757 204	x	43 303 049	x	-2 545 845	(5.9)

Анализ кредитного портфеля Банка показывает, что по состоянию за 31.12.2018 г. существенных структурных изменений в кредитном портфеле Банка, по сравнению с началом года, не произошло. Основные изменения - за счет изменения кредитов физическим лицам, МБК, векселей и задолженности, приравненной к ссудной.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП, и являющиеся основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 77,5%), в анализируемом периоде уменьшились на 7,2%. 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 за 31.12.2018 г. составила 48,5%). В отчетном периоде Банк проводил политику по наращиванию портфеля за счет сотрудничества с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

В отчетном периоде наблюдается увеличение суммы кредитов, предоставленных физическим лицам (на 39,3% или на 1 183,7 млн. руб.), которое обусловлено в значительной степени увеличением предоставления 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 за 31.12.2018 г. и за 31.12.2017 г. представлены следующим образом:

	За 31.12.2018 г.		За 31.12.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Кредиты юридических лиц и ИП, всего, <i>в т. ч. по видам деятельности:</i>	37 623 543	100,0	39 572 151	100,0	1 948 608	(4,9)
Оптовая и розничная торговля	13 362 803	35,5	14 585 886	36,9	(1 223 083)	(8,4)
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 221 326	13,9	5 482 210	13,9	(260 884)	(4,8)
Финансовая деятельность	4 127 980	11	2 702 943	6,8	1 425 037	52,7

Производство	5 490 222	14,6	5 428 732	13,7	61 490	1,1
Строительство	5 621 096	14,9	5 632 839	14,2	(11 743)	(0,2)
Транспорт и связь	1 437 699	3,8	1 672 066	4,2	(234 367)	(14,0)
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	248 042	0,7	1 017 993	2,6	(769 951)	(75,6)
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 114 375	5,6	2 721 712	6,9	(607 337)	(22,3)
Прочие виды деятельности	-	-	327 770	0,8	(327 770)	(100,0)

Основной объем ссуд, выданных юридическим лицам и ИП, приходится на компании, занимающиеся оптовой и розничной торговлей. Доля данного вида заемщиков по состоянию за 31.12.2018. составила 36% от всех ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП, в абсолютном выражении за 31.12.2018 г. было выдано ссуд предприятиям оптовой и розничной торговли на 1 223 млн. руб. меньше, чем за 31.12.2017 года.

В анализируемом периоде увеличились доли следующих отраслей:

- производство – рост с 13,7% до 14,6%;
- финансовая деятельность – рост с 6,8 % до 11%.

Диверсификация кредитного портфеля Банка за 31.12.2018 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 за 31.12.2018 г. и за 31.12.2017 г. представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	За 31.12.2018 г.		За 31.12.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
до 30 дней	3 821 913	8.4	5 505 764	11.6	(1 683 851)	(30.6)
- в том числе МБК	2 600 000	5.7	4 300 000	9.0	(1 700 000)	(39.5)
от 31 до 90 дней	3 252 975	7.2	3 442 978	7.2	(190 003)	(5.5)
от 91 до 180 дней	2 666 550	5.9	4 164 119	8.7	(1 497 569)	(36.0)
от 181 до 270 дней	6 047 289	13.3	5 889 025	12.4	158 264	2.7
от 271 дня до 1 года	8 528 907	18.7	7 544 460	15.8	984 447	13.0
от 1 до 2 лет	9 068 474	19.9	12 832 280	26.9	(3 763 806)	(29.3)
от 2 до 3 лет	5 429 782	11.9	2 148 152	4.5	3 281 630	152.8
от 3 до 4 лет	1 533 697	3.4	1 943 068	4.1	(409 371)	(21.1)
от 4 до 5 лет	2 081 998	4.6	1 322 098	2.8	759 900	57.5
свыше 5 лет	2 176 757	4.8	1 974 912	4.1	201 845	10.2
с наступившими сроками погашения	882 870	1.9	923 342	1.9	(40 472)	(4.4)
ИТОГО	45 491 212	100	47 690 198	100	(2 198 986)	(4.6)

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

	За 31.12.2018 г.		За 31.12.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
Москва	22 326 028	49.1	24 380 260	51.1	(2 054 232)	(8.4)
Санкт-Петербург	13 589 613	29.9	10 354 627	21.7	3 234 986	31.2
Владивосток	5 928 434	13.0	6 630 371	13.9	(701 937)	(10.6)
Красноярск	3 647 137	8.0	3 763 284	7.9	(116 147)	(3.1)
Краснодар	0	0.0	33 290	0.1	(33 290)	(100.0)
Нижний Новгород	0	0.0	2 528 366	5.3	(2 528 366)	(100.0)
Итого	45 491 212	100	47 690 198	100	(2 198 986)	(4.6)

4.4 Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости.

Долговые корпоративные ценные бумаги выпущены эмитентами стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития. Данные эмитенты являются компаниями специального назначения российских компаний, созданные в целях привлечения средств на международном рынке капиталов. Вид экономической деятельности – финансовая отрасль.

В таблицах ниже представлены фактические эмитенты долговых корпоративных ценных бумаг и головные организации данных компаний специального назначения. Фактическими эмитентами являются крупные российские компании нефтегазовой, транспортной и финансовой отраслей.

Информация на конец дня 31.12.2018 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Долговые государственные ценные бумаги				
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	29.04.2020	5.00	71 353
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	04.04.2042	5.625	288 450
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	06.02.2028	4.95	337 925
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	19.07.2022	4.95	71 561
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	21.03.2025	4.364	787 416
Еврооблигации	"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО	06.03.2022	4.199	343 202
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	06.03.2023	4.60	270 756
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	20.05.2021	3.3744	166 786
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.02.2023	4.032	676 405
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.11.2023	5.942	278 540
			Итого:	3 292 394

Информация на конец дня 31.12.2017 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Долговые государственные ценные бумаги				
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	29.04.2020	5.00	61 095
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	04.04.2042	5.625	261 130
Долговые корпоративные ценные бумаги				
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

4.5 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать

суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень I: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень II: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень III: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Перевод из I уровня исходных данных в II уровень исходных данных осуществляется:

- По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 30 рабочих дней средневзвешенной цены и/или наличия количества сделок, заключенных с ценной бумагой, менее 5, а также их объема менее 100 млн. рублей на ПАО "Московская биржа";
- По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 30 рабочих дней публикуемого информационно-аналитической системой Bloomberg фиксинга CPO НФА.

Перевод из II уровня исходных данных в III уровень исходных данных осуществляется:

- По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 90 рабочих дней средневзвешенной цены на ПАО "Московская биржа", а также в случае отсутствия данных о доходности (цене) не менее трех сопоставимых долговых (долевых) ценных бумаг;
- По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия в течение 90 рабочих дней публикуемого информационно-аналитической системой Bloomberg фиксинга CPO НФА, а также в случае отсутствия данных о доходности (цене) не менее трех сопоставимых долговых (долевых) ценных бумаг.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости и относимых к I уровню иерархии, за отчетный период приведена в пункте 4.3 «Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости».

В течение 2018 г. отсутствовали основания для перевода справедливой стоимости ценных бумаг из I во II и III уровни иерархии исходных данных.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	2 638 322	2 638 322	2 29 7832	2 297 832
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 645 754	1 645 754	1 880 709	1 880 709
Средства в кредитных организациях	1 052 633	1 052 633	706 804	706 804
Чистая ссудная задолженность	40 757 204	40 757 204	43 303 049	43 303 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 751 748	4 751 748	4 484 291	4 484 291
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	119 711	144 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			18 022	18 022
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	14 135	14 135	833 185	833 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 818 773	42 818 773	42 745 358	42 745 358
Выпущенные долговые обязательства	4 361 622	4 361 622	6 315 442	6 315 442

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 638 322			2 638 322
Средства в других банках		2 698 387		2 698 387
Кредиты клиентам		40 757 204		40 757 204
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 459 354	3 292 394	4 751 748
Итого финансовых активов	2 638 322	44 914 945	3 292 394	50 845 661
Нефинансовые активы		3 585 436		3 585 436
Итого активов	2 638 322	48 500 381	3 292 394	54 431 097

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 297 832			2 297 832
Средства в других банках		2 587 513		2 587 513
Кредиты клиентам		43 303 049		43 303 049
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 051 460	3 432 831	4 484 291
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		119 711		119 711
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 022			18 022
Итого финансовых активов	2 315 854	47 0 61 733	3 432 831	52 810 418
Нефинансовые активы		3 264 161		3 264 161
Итого активов	2 315 854	50 325 894	3 432 831	56 074 579

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость чистой ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Средства кредитных организаций.

Справедливая стоимость средств кредитных организаций приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, справедливая

стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые обязательства.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 292 394	-	3 292 394
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 493 887	1 493 887
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 292 394	1 903 414	5 195 808

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	-	3 432 831
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 419 910	1 419 910
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 432 831	1 545 543	4 978 374

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (здания и земля).

Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2017	Амортизационные отчисления	Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2018
Основные средства (здания и земля)	1 419 910	(29 252)	103 229	1 493 887

	2016	Амортизационные отчисления	Поступление	Переоценка	2017
Основные средства (здания и земля)	1 421 451	(18 871)	710	16 620	1 419 910

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018	Уровень 3 2017
Финансовые активы		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 645 754	1 880 709
Средства в других банках	1 052 633	706 804
Чистая ссудная задолженность	40 757 204	43 303 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	119 711
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	14 135	833 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 818 773	42 745 358
Выпущенные долговые обязательства	4 361 622	6 315 442

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась сотрудником Отдела залогов Кредитного управления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Сотрудник Отдела залогов применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Руководство согласовывает результаты оценки.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость составила 2 100 526 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимости составила 1 497 553 тыс. рублей). Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

4.6 Инвестиции в дочерние, зависимые организации

Все дочерние организации, в которых банк владеет долей в уставном капитале, находятся и зарегистрированы в Российской Федерации, метод учета инвестиций – по амортизированной стоимости.

По состоянию на конец дня 31.12.2018 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) за 31.12.2018 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) за 31.12.2018 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) за 31.12.2018 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные за 31.12.2017 г.	Изменен ие за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	443 013	0	443 013	122 450	320 563
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	0	173 167	171 435	1 732
3	ООО "Балтия+"	100	757 575	7 575	750 000	757 575	(7 575)
4	ООО "Кристалл"	100	29 227	7 307	21 920	0	21 920
5	ООО "Аметист"	100	100	21	79	0	79
6	ООО "Сапфир"	100	52 584	19 456	33 128	0	33 128
7	ООО "Алмаз"	100	100	21	79	0	79
8	ООО "Янтарь"	100	40 826	2 858	37 968	0	37 968
	Итого:		1 496 592	37 238	1 459 354	1 051 460	407 894

По состоянию на конец дня 31.12.2017 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) за 31.12.2017 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) за 31.12.2017 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) за 31.12.2017 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные за 31.12.2016 г.	Изменение за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	155 000	32 550	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	34 282	1 051 460	1 043 885	7 575

4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2018 года отсутствуют.

Данные о вложениях Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 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	133 012	13 301	ООО "Экспател"	Россия	22.08.2018	18

Вид экономической деятельности эмитента – строительство.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отсутствовала задержка платежа.

За 31 декабря 2017 г. резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 13 050 тыс. рублей, резерв под начисленный купонный доход - 251 тыс. рублей.

В отчетном периоде резерв под начисленный купонный доход составил: создание – 1 081 тыс. рублей, восстановление – 1 332 тыс. рублей. Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде был восстановлен в сумме 13 050 тыс. рублей.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Состав и структура	Данные за 31.12.2018г.	Данные за 31.12.2017г.	Отклонение
Здания и сооружения	973 643	1 015 161	(41 518)
Переоценка зданий за 2018 г.	0	38 133	(38 133)
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	79 020	149 084	(70 064)
Хозяйственный инвентарь, включая офисную мебель	154 062	64 696	89 366
Другие, не перечисленные выше, виды основных средств	37 989	38 011	(22)
Транспорт	2 167	2 167	0
Земля	100 116	100 116	0
Нематериальные активы (НМА)	41 072	37 167	3 905
Вложение в сооружение(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	22 469	18 261	4 208
Материальные запасы	8 745	8 145	600
Амортизация основных средств	351 804	295 983	55 821
Амортизация по переоценке за 2018 г.	0	5 673	(5 673)
Амортизация нематериальных активов (НМА)	19 624	12 732	6 892
Итого:	1 047 855	1 156 553	(108 698)

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2018 год представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудован ие, ВТ, хоз.инвент рь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	НМА	Материаль- ные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:							
Остаток за 31.12.2017г.	1 053 294	263 352	2 167	100 116	43 867	8 145	1 470 941
Поступления за 2018г	0	26 126	-	-	10 516	46 882	83 524
переоценка зданий за 2018 г	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие (ликвидация)	79 651	7 825	-	-	1 424	46 282	135 182
Остаток за 31.12.18г.	973 643	281 653	2 167	100 116	52 959	8 745	1 419 283
Накопленная амортизация:							
Остаток за 31.12.17г.	110 959	188 530	2 167	-	12 732	-	314 388
Амортизационные отчисления за 2018г.	33 467	30 202	-	-	8 045	-	71 714
Амортизационные отчисления по переоценке за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие (ликвидация)	10 129	3 392	-	-	1 153	-	14 674
Остаток за 31.12.18 г.	134 297	215 340	2 167	-	19 624	-	371 428
Остаточная стоимость за 31.12.2017 г.	839 346	66 313	-	100 116	33 335	8 745	1 047 855

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

	Здания	Машины и оборудован ие, ВТ, хоз.инвент рь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	НМА	Материаль- ные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:							
Остаток за 31.12.2016г.	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 в 2017 г	38 133	-	-	-	-	-	38 133
Выбытие (ликвидация)	-	4 447	-	-	1 284	52 569	58 300
Остаток за 31.12.17г.	1 053 294	263 352	2 167	100 116	43 867	8 145	1 470 941
Накопленная амортизация:							
Остаток за 31.12.16г.	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 за 31.12.17 г.	110 959	188 530	2 167	-	12 732	-	314 388
Остаточная стоимость за 31.12.2017 г.	942 335	74 822	-	100 116	31 135	8 145	1 156 553

В бухгалтерском балансе существенного изменения данных, отраженных за 31.12.18 (1 047 855 тыс. рублей) и за 31.12.17 (1 156 553 тыс. рублей) не произошло.

Передача Банком основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств в 2018 году и в 2017 году не осуществлялась.

Расходы от выбытия основных средств в 2018 году составили 412 тыс. руб. (в 2017 году – 382 тыс. рублей).

Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в 2018 году и 2017 году отсутствуют.

В течение 2018 года общая сумма амортизации по основным средствам начислена в сумме 63 336 тыс. рублей и составила на конец дня 31 декабря 2018 года 351 804 тыс. рублей, в 2017 году амортизация начислена в сумме 72 413 тыс. рублей и составила на конец дня 31 декабря 2017 года 301 656 тыс. рублей.

Банк использует следующие сроки полезного использования объектов основных средств внутри групп:

- Недвижимость – 294-361 месяц
- Неотделимые улучшения в арендованные объекты - 336 месяцев
- Оборудование, вычислительная техника - 13-132 месяца
- Транспорт – 37-60 месяцев
- Хозяйственный инвентарь, включая мебель - 33-241 месяц
- Прочие – 18-241 месяцев

Значительная разница в сроках полезного использования внутри групп связана с функциональными особенностями и различным назначением объектов основных средств.

Переоценка основных средств по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 г. не производилась.

Переоценка основных средств была произведена по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 г. Переоценка была отражена в балансе Банка в качестве корректирующего события после отчетной даты.

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. Для определения стоимости недвижимого имущества был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

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

Если бы недвижимость не переоценивалась, то по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 первоначальная стоимость составила бы 801 млн. рублей. Сумма накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2018 составила бы 105 млн рублей (2017 г.: 78 млн. рублей).

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, по состоянию на конец дня 31.12.2017 года отсутствуют. По состоянию на конец дня 31.12.2018 года в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается здание по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Харьковская, д. 3-5, лит. В стоимостью 69 522 тыс. рублей. На балансе Банка данное здание отражено по справедливой стоимости, оценка произведена независимым оценщиком фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» по состоянию на 31 декабря 2017 года и основана на рыночной стоимости. Для определения стоимости недвижимого имущества был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

В ближайшие 12 месяцев продажа объекта не планируется, а рассматривается вариант его реконструкции, поэтому данный объект 06.02.2018 г. переведен в категорию "Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости" и отражен на балансовом счете 61907 по рыночной (справедливой) стоимости.

В 2018 г. произведены операционные расходы, признанные в составе прибыли на текущее содержание по Договору № 3102 от 01.12.2013 г. с ПАО «ТГК-1» за гарантированно выделенную теплоэнергию и Договору № 113/14 от 11.08.2014 г. с ООО "Центр профилактики" за работы по дератизации помещений в сумме 43 тыс.руб., водо- и электроснабжение отключены по причине отсутствия потребностей в настоящий момент.

У Банка есть один созданный нематериальный актив: товарный знак в сумме 326 тысяч рублей, классифицированный как нематериальный актив с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации по нему составляет 0,9804% в месяц.

Банк классифицирует все остальные нематериальные активы как приобретенные нематериальные активы балансовой стоимостью 40 746 тыс. рублей с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации составляют от 0,3571% до 7,6923% в месяц.

Амортизация нематериальных активов относится в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Балансовая стоимость всех нематериальных активов по состоянию за 31.12.2018 г. составляет 41 072 тыс. рублей, накопленная амортизация за 2018 год – 8 314 тыс. рублей, общая сумма амортизации за 31.12.2018 - 19 624 тыс. рублей, на конец дня 31 декабря 2017 года 2017 года балансовая стоимость нематериальных активов составила 43 867 тыс. рублей, начисленная амортизация – 7 942 тыс. рублей, общая сумма амортизации – 12 732 тыс. рублей.

Информация об операциях аренды

Банк является арендатором основных средств. Договора без права досрочного прекращения в отчетном и предыдущем периодах им не заключались.

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года не было заключено и договоров субаренды без права досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 104 341 тыс. рублей (2017 г.: 107 736 тыс. рублей), в том числе:

	2018 год	2017 год
Нежилые помещения	93 597	94 973
Земля	4 261	5 557
Транспортные средства и прочее оборудование	6 483	7 206
Итого:	104 341	107 736

Договоры аренды нежилых помещений (в основном для размещения структурных подразделений и банковского оборудования (банкоматов)) заключены на неопределенный срок и на срок 11 месяцев, и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях. По всем договорам предусмотрена возможность досрочного прекращения или по соглашению сторон, или в одностороннем порядке с письменным уведомлением о расторжении. Договоры аренды земельных участков являются долгосрочными.

У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплён в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. Часть договоров аренды нежилых помещений для размещения структурных подразделений Банка предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги.

Банк также выступает в качестве арендодателя. Сумма арендной платы по договорам операционной аренды (сдача имущества в аренду), признанной в качестве доходов в 2018 году, составила 6 203 тыс. рублей (в 2017 г. - 4 045 тыс. рублей). Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей составили за 2018 год – 5 109 тыс. рублей, за 2017 год – 5 200 тыс. рублей.

Часть договоров аренды заключена на неопределенный срок, а часть является срочными с возможностью пролонгации. По всем договорам предусмотрена возможность досрочного прекращения или по соглашению сторон, или в одностороннем порядке с письменным уведомлением о расторжении.

Размер арендных платежей является фиксированным и закреплён в условиях договоров. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения.

4.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Балансовая стоимость активов, предназначенных для продажи, за 31.12.2018 составила 2 265 006 тыс. рублей, за 31.12.2017 – 1 534 105 тыс. рублей. Резерв по ним составил за 31.12.2018 – 164 480 тыс. рублей, за 31.12.2017 – 36 552 тыс. рублей.

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 за 31.12.2018 г.	Данные за 31.12.2017 г.	Изменение за период
Земля	801 456	678 268	123 188
Здания и сооружения (нежилые помещения)	790 573	499 190	291 383
Жилые помещения	491 100	161 528	329 572
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	112 218	119 674	(7 456)
Транспорт	69 659	75 445	(5 786)
Резервы на возможные потери	164 480	36 552	127 928
Итого:	2 100 526	1 497 553	602 973

4.10 Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию за 31.12.2018	Данные по состоянию за 31.12.2017	Изменения за период
1	Дебиторская задолженность	88 166	128 497	(40 331)
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	9 235	19 135	(9 900)
2	Требования по получению процентов	121 310	143 519	(22 209)
3	Активы, переданные в доверительное управление	0	288 013	(288 013)
4	Предметы труда, полученные по договорам отступного	19 434	3 628	15 806
5	Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5 000	1 000	4 000
6	Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	7 409	5 225	2 184
7	Расчеты с персоналом	280	226	54
8	Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям	0	0	-
9	НДС уплаченный	3 359	2 726	633
10	Расходы будущих периодов	1 193	732	461
11	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	77 136	66 066	11 070
12	Процентные доходы и дисконт по приобретенным векселям	865	73	792
13	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	278	0	278
14	Резерв под прочие активы	94 320	161 516	(67 196)
	ИТОГО	230 110	478 189	(248 079)

Ниже представлен анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения задолженности, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

№ п/п	Данные по состоянию за 31.12.2018	Финансовые активы		Нефинансовые активы
		Дебиторская задолженность	Требования по получению процентов	
1	Текущие	20 384	86 515	114 954
2	Просроченные, в т.ч.	67 782	34 795	0
2.1	До 30 дней	12 281	79	0
2.2	От 31 до 180 дней	28 237	4 123	0
2.3	От 181 дня до года	1 524	684	0
2.4	Свыше года	25 740	6 343	0
3	Итого	88 166	121 310	114 954
4	Резервы под обесценение прочих активов	58 393	35 576	351
	Итого с учетом обесценения	29 773	85 734	114 603

Ниже представлен анализ прочих активов по срокам, оставшимся до погашения задолженности, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

№ п/п	Данные по состоянию за 31.12.2017	Финансовые активы		Нефинансовые активы
		Дебиторская задолженность	Требования по получению процентов	
1	Текущие	48 405	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	6 631	5 385	0
2.3	От 181 дня до года	4 567	14 605	0
2.4	Свыше года	68 059	2 796	0
3	Итого	128 497	143 519	367 689
4	Резервы под обесценение прочих активов	88 656	43 849	29 011
	Итого с учетом обесценения	39 841	99 670	338 678

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 за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2018 г.			за 31.12.2019 г.		
		рубли	доллары	евро	рубли	доллары	евро
1	Дебиторская задолженность	85 780	2 304	82	126 345	1 498	654
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 506	315	4 414	18 714	207	214
2	Требования по получению процентов	117 906	3 368	36	143 101	361	57
3	Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	288 013	0	0
4	Предметы труда, полученные по договорам отступного	19 434	0	0	3 628	0	0
5	Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5 000	0	0	1 000	0	0
6	Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	7 409	0	0	5 225	0	0
7	Расчеты с персоналом	280	0	0	226	0	0
8	Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям	0		0	0		
9	НДС уплаченный	3 359	0	0	2 726	0	0
10	Расходы будущих периодов	1 193	0	0	732	0	0
11	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	39 731	17 999	19 406	45 516	20 536	14
12	Процентные доходы и дисконт по приобретенным векселям	865	0	0	73	0	0
13	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	278					
14	Резерв под прочие активы	89 451	4 487	382	160 280	794	442
	ИТОГО	191 784	19 184	19 142	456 305	21 601	283

4.11 Средства кредитных организаций

		За 31.12.2018	За 31.12.2017	Изменения за год
1	Корреспондентские счета банков-резидентов	162	113	49
2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	13973	33 072	(19 099)
3	Кредиты других банков привлеченные	0	800 000	(800 000)
	Итого средств кредитных организаций	14 135	833 185	(819 050)

4.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	За 31.12.2018	За 31.12.2017	Изменения за год
Юридические лица всего, в том числе:	14 458 416	12 938 850	1 519 566
Текущие/расчетные счета	9 549 109	6 240 608	3 308 501
Срочные депозиты	4 729 263	4 534 039	195 224
Субординированный заем	0	1 953 338	(1 953 338)
Прочие привлеченные средства	180 044	210 865	(30 821)
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	28 360 357	29 806 508	(1 446 151)
Текущие счета	2 095 643	1 919 135	176 508
Срочные депозиты, в том числе:	26 262 765	27 885 251	(1 622 486)
в драгметаллах	103	4 895	(4 792)
Прочие привлеченные средства	1 949	2 122	(173)
Итого средств клиентов	42 818 773	42 745 358	73 415

Условия договоров по привлечению денежных средств предполагают, что при истребовании вкладчиком срочного вклада до истечения срока вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов по вкладу до востребования, действующем на момент досрочного истребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

	за 31.12 2018 г	доля, %	За 31.12 2017 г	доля, %
Физические лица	28 360 357	66,2%	29 468 921	68,9%
Сфера услуг	5 741 320	13,4%	1 474 059	3,5%
Торговля	5 157 722	12,0%	4 835 210	11,3%
Финансовые услуги	1 193 008	2,9%	3 503 447	8,2%
Строительство	984 672	2,3%	1 671 074	3,9%
Транспорт	382 932	0,9%	581 608	1,4%
Промышленность	277 121	0,6%	473 364	1,1%
Прочее	721 641	1,7%	737 675	1,7%
Итого средств клиентов	42 818 773	100,0%	42 745 358	100,0%

4.13 Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию за 31.12.2018	Данные по состоянию за 31.12.2017	Изменения за год
1	Векселя, в т.ч.	2 618 382	3 852 888	(1 234 506)
1.1	Дисконтные	1 620 762	1 441 537	179 225
1.2	Процентные	997 620	2 411 351	(1 413 731)
2	Сберегательные сертификаты	560 434	1 481 853	(921 419)
3	Облигации	1 182 806	980 701	202 105
	ИТОГО	4 361 622	6 315 442	(1 953 820)

По состоянию за 31 декабря 2018 и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные долговые обязательства.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 2 618 382 тыс. рублей, из них номинированные в российских рублях – 677 873 тыс. рублей, в иностранной валюте – 1 940 509 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (за 31 декабря 2017

года общая сумма – 3 852 888, в российских рублях – 1 983 214 тыс. рублей, в иностранной валюте – 1 869 674 тыс. рублей).

Срок обращения собственных векселей по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года наступает с января 2019 года по декабрь 2020 года (за 31 декабря 2017 года: с января 2018 года по апрель 2020 года). Доходность процентных векселей на конец дня 31 декабря 2018 составляла от 1,35% до 7,0% годовых (на 1 января 2018 года :от 1,75% до 12% годовых). Обязательства по выплате процентов по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года – 15 608 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 42 294 тыс. рублей). Дисконт по выпущенным векселям за 31 декабря 2018 года составляет 77 136 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 66 066 тыс. рублей).

В 2017 и в период до июня 2018 году Банк привлекал средства физических лиц путем выпуска сберегательных сертификатов на предъявителя в рублях. По состоянию за 31 декабря 2018 года обязательства по ним составили 560 434 тысячи рублей (за 31 декабря 2017 года – 1 481 853 тысячи рублей). Срок погашения сберегательных сертификатов по состоянию за 31 декабря 2018 года наступает с января 2019 года по апрель 2020 года (за 31 декабря 2017 года: январь 2018 года по август 2019 года), доходность за 31 декабря 2018 года составляет от 6,6% до 11 % годовых (за 31 декабря 2017 года: от 7% до 13%). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам по состоянию за 31 декабря 2018 года составили 58 821 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года: 98 214 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.

4.14 Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию за 31.12.2018, тыс. руб.	Данные по состоянию за 31.12.2017, тыс. руб.	Изменения за период
1	Кредиторская задолженность	61 190	49 995	11 195
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 605	2 840	1 765
2	Обязательства по уплате процентов	971 916	862 102	109 814
3	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль) и страховым платежам	47 981	43 300	4 681
4	Расчеты с персоналом	55 401	56 364	(963)
5	Доходы будущих периодов	7 050	24 834	(17 784)
6	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	200	46	154
7	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	3 563	0	3 563
8	Прочее	3 433	7 222	(3 789)
	ИТОГО	1 150 734	1 043 863	106 871

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения задолженности по состоянию за 31 декабря 2018 года:

№ п/п	Данные по состоянию за 31.12.2018	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства
		Кредиторская задолженность	Обязательства по уплате процентов	
1	До 30 дней	18 086	209 261	98 536
2	От 31 до 180 дней	43 041	530 385	17 954
3	От 181 до года	63	216 301	594
4	Свыше года	0	15 969	544
	Итого	61 190	971 916	117 628

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения задолженности, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

№ п/п	Данные по состоянию за 31.12.2017	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства
		Кредиторская задолженность	Обязательства по уплате процентов	
1	До 30 дней	32 117	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	49 995	862 102	131 766

Прочие обязательства по видам валют:

№ п/п	Наименование статьи	За 31.12.2018 г.				За 31.12.2017 г.			
		рубли	доллары	евро	прочие	рубли	доллары	евро	прочие
1	Кредиторская задолженность	58 369	1 387	1 434	0	48 183	1 738	56	18
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 262	0	1 343	0	1 711	1 129	0	0
2	Обязательства по уплате процентов	904 957	51 380	15 518	61	724 722	95 697	41 369	314
3	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль) и страховым платежам	47 981	0	0	0	43 300	0	0	0
4	Расчеты с персоналом	55 401	0	0	0	56 364	0	0	0
5	Доходы будущих периодов	7 050	0	0	0	24 834	0	0	0
6	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	200	0	0	0	46	0	0	0
7	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	3 563							
9	Прочее	3 162	175	96	0	4 210	3 004	8	0
	ИТОГО	1 080 683	52 942	17 048	61	901 659	100 439	41 433	332

4.15 Информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера

В таблице представлен анализ изменения резерва – оценочного обязательства некредитного характера:

	2018 год	2017 год
На 01 января	46	0
Признанные в отчетном периоде	254 993	732
Списанные в отчетном периоде	9 641	0
Восстановленные в отчетном периоде	245 198	686
За 31 декабря	200	46

Формирование резервов – оценочных обязательств некредитного характера связано с ведением банком операционной деятельности и представляют собой возможные взыскания в отношении Банка (в том числе по судебным решениям).

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств за 31.12.2018 составила 200 тыс. руб. Определение срока выбытия не представляется возможным. На момент составления годового отчета требования к Банку не предъявлялось.

За 31.12.2017 балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств - 46 тыс. рублей (6 тыс. рублей были отнесены на расходы в апреле 2018 года, 40 тыс. рублей – в мае 2018 года).

4.16 Средства акционеров (вкладчиков).

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

	2018 год			2017 год		
	Количество акций,	Номинальная стоимость	Сумма	Количество акций,	Номинальная	Сумма

	тыс. штук			тыс. штук	стоимость	
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.

4.17 Условные обязательства.

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	3 606 114	2 746 161
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по банковским картам	64 236	56 050
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	976 657	2 177 505
Выданные гарантии	5 196 870	6 268 628
Итого обязательства кредитного характера:	9 843 877	11 248 344
Обязательства по поставке денежных средств	4 731 922	4 773 927

Условные обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в бухгалтерском балансе в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента.

По итогам 2018 года убыток до налогообложения составил – 488 879 тыс. руб., убыток за отчетной период – 633 239 тыс. руб. Расходы от прекращенной деятельности за 2018 года составили -88 919 тысячи рублей. За аналогичный период 2017 года сумма прибыли до налогообложения составляла 941 925 тыс. руб., сумма прибыли за отчетный период – 624 597 тыс. руб. Расходы от прекращенной деятельности за 2017 года составили 69 409 тысячи рублей.

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Операционные расходы» отражены, в том числе, суммы убытков от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в размере 642 тыс. рублей (в 2017 - 382 тыс. рублей.).

5.1 Процентные доходы и расходы

	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы, в том числе:	6 335 096	6 315 871
<i>Кредиты клиентам</i>	<i>5 932 086</i>	<i>6 101 226</i>
<i>МБК</i>	<i>19 648</i>	<i>24 473</i>
<i>Средства в других банках</i>	<i>2 847</i>	<i>6 227</i>
<i>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>131 940</i>	<i>116 527</i>
<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>8 225</i>	<i>4 000</i>
<i>Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>15 061</i>	<i>23 492</i>
<i>Средства, размещенные в депозитах Банка России</i>	<i>225 289</i>	<i>39 926</i>
Процентные расходы, в том числе:	2 764 940	2 995 439
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>2 021 114</i>	<i>2 124 053</i>
<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>351 505</i>	<i>423 323</i>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>75 042</i>	<i>78 517</i>
<i>Кредиты и депозиты других банков, Банка России</i>	<i>19 207</i>	<i>25 388</i>
<i>Выпущенные векселя</i>	<i>147 288</i>	<i>158 896</i>
<i>Облигации</i>	<i>53 603</i>	<i>23 652</i>
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	<i>1184</i>	<i>966</i>
<i>Сберегательные сертификаты</i>	<i>95 997</i>	<i>160 644</i>
Чистые процентные доходы	3 570 156	3 320 432

5.2 Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами

Доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	165 839	3 516
<i>От операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта</i>	<i>165 839</i>	<i>3 417</i>
<i>От операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>99</i>
Расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	23 082	455 165
<i>От операций с производными финансовыми активами, базовым активом которых является иностранная валюта</i>	<i>23 082</i>	<i>455 165</i>
<i>От операций с производными финансовыми активами, базовым активом которых являются ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 757	(451 649)

5.3 Комиссионные доходы и расходы

	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы, в том числе:	838 850	897 896
<i>От открытия и ведения банковских счетов</i>	<i>42 703</i>	<i>35 349</i>
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>291 981</i>	<i>236 725</i>
<i>От операций с валютными ценностями</i>	<i>23 069</i>	<i>15 965</i>

От операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	115 114	229 877
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 940	3014
От осуществления переводов денежных средств	242 608	198914
От других операций	119 435	178 052
Комиссионные расходы, в том числе:	130 672	110 549
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	37 996	21 450
расходы за расчетное и кассовое обслуживание, ведение счетов	25 323	21 248
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	60 169	43 243
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	182	279
другие комиссионные расходы	7 002	24 329
Чистые комиссионные доходы	708 178	787 347

5.4 Операционные доходы и расходы

	За 2018 год	За 2017 год
Операционные доходы, в том числе:	270 998	408 570
Сдача имущества в аренду	11 312	9 245
Штрафы, пени, неустойки полученные	483	623
Доходы от операций с кредитами	21 325	26 442
Доходы от операций с депозитами	14 8638	27 384
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	17 228	18 661
Доходы с приобретенными ценными бумагами	153	576
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 086	296 279
От оказания консультационных и информационных услуг	160	97
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и страховых взносов	17 272	19 088
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе недвижимостями, временно неиспользуемой в основной деятельности	58	4 594
прочее	35 283	5 581
Операционные расходы, в том числе:	5 634 333	3 305 393
Расходы на содержание персонала	1 039 200	1 053 256
Организационные и управленческие расходы	215 575	193 071
Расходы на рекламу	16 242	18 643
Расходы по страхованию	1 035 149	302 035
Плата за право пользования программным обеспечением	37 991	40 753
Расходы по аренде	104 341	107 736
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 874 225	1 046 153
Амортизация	71 650	80 355
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	108 005	365 688
расходы на содержание и ремонт основных средств, в том числе недвижимостями, временно неиспользуемой в основной деятельности	62 847	62 164
Расходы (кроме %) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами	0	6 970
Расходы от операций с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	555	0
Прочее	68 553	28 569
Чистые операционные расходы	(5 363 335)	(2 896 823)

5.5 Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Средства на корреспон	Условные обязательства кредитного	Условные обязательства	Прочие активы	Проценты	Прочее участие
--	-----------------------	---------------	-----------------------	-----------------------------------	------------------------	---------------	----------	----------------

			дентских счета	характера	некредитно го характера			
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2016 года	4 124 803	13 050	6 538	413 947	0	7 478	222 709	41 857
Создание	7 164 652	13050	105 013	3 365 907	732	181 938	173 751	0
Восстановление	6 900 704	13050	111 368	2 994 022	686	101 104	282 947	7 575
Списание/выплачено за счет резерва	1 602	-	-	-	-	3 340	123	-
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2017 года	4 387 149	13 050	183	785 832	46	84 972	113 390	34282
Создание	10 654 306	0	130 181	2 501 692	253 996	315 655	304 625	42 106
Восстановление	10 305 953	13050	129 466	2 980 199	245 198	205 965	352 648	39 150
Списание/выплачено за счет резерва	1 494	-	-	-	8 644	758	471	-
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2018 года	4 734 008	0	898	307 325	200	193 904	64 896	37 238

5.6 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	2018 год	2017 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	5 012 778	3 113 986	1 898 792
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(4 159 555)	(2 382 580)	(1 776 975)
Итого реализованная курсовая разница	853 223	731 406	121 817
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	124 673 518	75 998 162	48 675 356
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(125 149 353)	(75 953 372)	(49 195 981)
Итого нереализованная курсовая разница	(475 835)	44 790	(520 625)
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	125	-	125
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	(67)	-	(67)
Итого реализованная курсовая разница	58	-	58
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	6 544	8 418	(1 874)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(6 585)	(8 409)	1 824
Итого нереализованная курсовая разница	17	9	8

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В отчетных периодах за 2018 год и 2017 год затраты на исследования и разработки не производились.

Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе своей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

В составе операционных расходов за 2018 год отражены расходы на услуги адвоката, юридические услуги по представительству интересов Банка, госпошлины, связанные с судебными разбирательствами, в сумме 6 701 тысяч рублей (за 2017 год – 4 993 тысяч рублей).

Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка, связанные с вознаграждением работникам и членам Совета Директоров (далее – вознаграждения работников), включают в себя следующие выплаты/начисления)

	2018 год	2017 год
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки и премии	787 105	780 234
Страховые взносы во внебюджетные фонды	214 546	214 797
Социальные выплаты	29	31
Оплата временной нетрудоспособности	6 454	6 065
Выходные пособия	1 517	941
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (по оплате отпускных)	9 666	14 370
Вознаграждение членам Совета директоров		17 000
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	1 019 317	1 033 438

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15.04.2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Сумма указанных корректировок за 2018 год отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 10 827 тыс. рублей (2017 13 277 -тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (по оплате отпускных); в размере 6 445 тыс. рублей (2017 год – 5 811тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным.

Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Операционные расходы» отражены суммы списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в размере 642 тыс. рублей (2017 год -425 тыс. рублей).

Информация о выбытии основных средств Банка

Расходы, связанные с выбытием имущества, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Основные средства Банка выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В течение 2018 года списано основных средств первоначальной стоимостью 73 194 тыс. рублей (2017 год – 3 808 тыс. рублей). Расходы от списания составили за 2018 год 613 тыс. рублей (2017 год – 394 тыс. рублей).

Реализация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В течение 2018 года Банк реализовал недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, первоначальной стоимостью 1 210 тыс. рублей (2017 год – реализации не было). Доход по операции составил 12 тыс. рублей.

Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

В отчетном периоде были реализованы долгосрочные активы, которые включали в себя жилые и нежилые здания, дома, складские комплексы, автомобили, земельные участки, специальное оборудование для различных работ и прочее имущество, полученное по договорам залога.

Расходы, связанные с выбытием долгосрочных активов, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, а доходы – по статье «Операционные доходы», также эта информация нашла отражения по строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах.

За 2018 год доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 19 086 тыс. рублей (2017 – 296 279 тыс. рублей), а расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 108 005 тыс. рублей (2017 – 365 688 тыс. рублей).

5.7 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	За 31.12.2018	За 31.12.2017
Налог на добавленную стоимость	26 299	29 832
Налог на имущество	18 589	19 903
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	49	197
Госпошлина	2 482	2 702
Транспортный налог	27	19
Земельный налог	20 559	23 227
Налог на прибыль 20%	42 176	281 964
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	34 179	(40 516)
Возмещение (расход) по налогам	144 360	317 328

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2018 году и в 2017 году составляла 20%, в том числе 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 2018 - 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

С 1 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

По результатам 2018 года был получен балансовый убыток, поэтому налог на прибыль равен нулю.

Результаты сверки расхода по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на конец дня 31.12.2017 года приведены в таблице ниже.

/п	Наименование	Итого
1	Текущий налог на прибыль за 2017 год	281 964
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	40 517
3	Итого расходы по налогу на прибыль за 2017 год	241 447
4	Прибыль до налогообложения налогом на прибыль за 2017 год	866 044
5	Налог на прибыль, рассчитанный путем умножения прибыли на ставку 20%	173 209
6	Итого расходы по налогу на прибыль, исходя из балансовой прибыли за 2017 год	173 209
7	Итого влияние временных разниц и прочих постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом	68 238

Требования и обязательства по налогу на прибыль	За 31.12.2018	За 31.12.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	23 268	22 489
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенные налоговые активы	114 155	109 377

Требованием по текущему налогу на прибыль является переплата налога по итогам отчетных периодов 2018 года. Переплата будет возвращена Банку по окончании камеральных проверок Деклараций по налогу на прибыль за 2018 год после принятия налоговыми органами, куда представляются данные Декларации, решений о возврате налога на основании направленных Банком заявлений на возврат переплат.

Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством в бухгалтерском учете признается как отложенный налоговый актив в той мере, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

	За 31.12.2018	За 31.12.2017
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое непосредственно в капитал	(49 329)	(49 329)
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки основных средств, относимый на финансовый результат	9 337	9 337
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, относимый непосредственно в капитал	725	0
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое непосредственно в капитал	0	38 233
Отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат	153 422	187 602
Итого отложенный налоговый актив	114 155	109 377

5.8 Информация об изменении прочего совокупного дохода при переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2018 год	2017 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(194 786)	134 249
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	38 957	(26 850)
Итого совокупный доход(убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(155 829)	107 399

6 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

В соответствии с ответом Департамента банковского регулирования Банка России от 27.04.2018 № 41-3-3-2/301 на запрос о порядке составления формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее форма 0409810) банком получены разъяснения об уточнении состава балансовых счетов, используемых при заполнении графы 13 «Нераспределенная прибыль (убыток)». В графе 13 формы 0409810 подлежат отражению данные балансового счета 706.

Ответ Департамента банковского регулирования был использован при формировании отчета на 1 января 2019 года.

Информация об изменениях в капитале кредитной организации приведена в отчете по форме 0409810 и содержит следующие данные:

- общий совокупный убыток кредитной организации за отчетный период составляет 789 068 тыс. рублей (за аналогичный период прошлого года совокупный доход составил 763 889 тыс. рублей);
- изменения в капитале кредитной организации за отчетный период 2018 года произошли по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на – 633 239 тыс. рублей (за аналогичный период 2017 года прибыль составила 624 597 тыс. рублей);
- изменение прочего совокупного дохода произошло по статьям «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» за 2018 год – 155 829 тыс. рублей (отрицательная переоценка) (за 2017 год 107 399 тыс. рублей) и «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за 2017 год в сумме 31 893 тыс. рублей;
- в отчетном периоде произошло изменение по статье «Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) на сумму 2 216 677 тыс. рублей – безвозмездная помощь акционеров: в апреле 2018 года акционер РАКАСТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД заключил с Банком договор о досрочном прекращении обязательств по договору субординированного займа в сумме 10 млн. евро с целью увеличения источников базового капитала Банка, а в июле 2018 года акционер Глобулан Холдинг ЛИМИТЕД заключил с Банком договор о досрочном прекращении обязательств по договорам субординированного займа в сумме 10 млн. евро и 10 млн. долларов США с целью увеличения источников базового капитала Банка;
- дивидендов, выплаченных в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, не было.

7. 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, имеющих 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 2018-2017 годах не было. В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	Отчет о движении денежных средства	Бухгалтерский баланс
На 01 января 2019 года	4 916 780	4 924 771
На 01 января 2018 года	4 490 198	4 512 551

В «Отчете о движении денежных средств» остаток денежных средств и их эквивалентов отражается за исключением активов, по которым существует риск потерь, что объясняет разницу в суммах отчетов.

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

В течение 2018 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 989 729 тыс. рублей (в 2017 году – 1 198 575 тыс.руб.), часть из которого, в сумме 402 957 тысячи рублей, была передана в уставный фонд дочерних организаций.

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

В течение 2018 и 2017 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом об управлении капиталом.

8.1 Информация о системе управления рисками и капиталом

8.1.1. Советом директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом ББР Банка (АО)» (далее – Стратегия), определяющая применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок управления рисками и капиталом, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом.

• На основе Стратегии Правлением Банка утверждены «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)» и «Процедуры о проведении стресс-тестирования в ББР Банке (АО)» (далее – Процедуры), определяющие:

- методологию выявления значимых рисков и 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;
- методологию определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении рисков Банка;
- методологию определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок рисков Банка;
- процедур соотношения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- процедуры проведения стресс - тестирования в Банке.

Правлением Банка утверждены процедуры, методики, положения и другие документы (далее – Процедуры), определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, в том числе процессы управления рисками, детальную методологию выявления, оценки, минимизации и контроля рисков.

• Цели управления рисками и достаточностью капитала Банка:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, определенного аппетитом к риску и(или) иными лимитами и ограничениями;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, а также других рисков, присущих деятельности Банка;

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков;
- выполнение требований Банка России, регулирующих деятельность Банка.

• Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию и оценку значимых видов рисков, и установление лимитов и ограничений значимых рисков;
- оценку и агрегирование значимых и иных рисков Банка и контроль за их уровнем;
- мониторинг и контроль за объемами принимаемых рисков и реализация мер по снижению уровня рисков;
- оценку достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- эффективное распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- планирование капитала 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.

8.1.2. 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 и Малые кредитные комитеты по розничным продуктам 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:

- определяет и формулирует миссию Банка;
- определяет базовые стратегические направления развития Банка на основе миссии;
- координирует работу по оценке и анализу внешней конкурентной среды;
- координирует работу по анализу внутренних факторов Банка для выявления его стратегически сильных и слабых сторон;
- определяет основные финансовые цели Банка, которые служат базой для написания финансового плана развития Банка;
- осуществляет контроль над разработкой бизнес-плана развития Банка;
- осуществляет контроль над реализацией стратегии путем сопоставления плановых показателей с фактическими;
- выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по стратегии развития Банка.

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 Банком России.

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 банковскими рисками в соответствии с принципами, определенными Процедурами;
- идентифицируют и оценивают риски при совершении операций и заключении сделок;
- выявляют и осуществляют первичную оценку рисков при совершении операций и сделок;
- контролируют соответствие принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск;
- принимают риски при совершении банковских операций и заключении сделок в пределах внутренних ограничений по риску и установленным регуляторных ограничений;
- 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).

8.1.3. Основой процесса управления рисками является их идентификация, которая предполагает выявление полного перечня рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, и выделение среди них наиболее значимых.

Идентификация значимости рисков – основополагающий этап ВПОДК, предполагающий анализ Банком собственного портфеля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее значимы для Банка.

Процесс идентификации рисков состоит из двух этапов:

- определение рисков присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк в ходе совершения операций и сделок;
- оценка рисков на предмет их значимости.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- начало осуществления новых видов операций, внедрения новых продуктов.

Виды рисков, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, и по которым Банк России устанавливает нормативы в целях контроля за способностью Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, всегда признаются значимыми для Банка (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери ликвидности).

Служба управления рисками, в рамках оценки значимости рисков, предоставляет Правлению Банка:

- информацию о значениях количественных показателей для оценки значимости риска;
- профессиональное суждение, формируемое по результатам анализа факторов возникновения риска.

Результатом идентификации рисков является список значимых для Банка рисков.

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

- Аппетит к риску – совокупный максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения установленных стратегических целей.

Аппетит к риску основывается на Стратегии развития Банка, определяющей направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала Банка.

Аппетит к риску в отношении всех значимых рисков утверждаются отдельным решением Совета директоров на горизонт один год и является неотъемлемой частью Стратегии.

Показатели аппетита к риску включают:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, (базового, основного и совокупного капитала), нормативы ликвидности и иные нормативы, установленные Банком России в части управления рисками и капиталом;
- показатели, установленные Банком России для оценки экономического положения Банков;
- целевую структуру рисков;
- лимиты концентрации для значимых рисков;
- иные показатели, ограничивающие виды значимых рисков.

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

В течение финансового года показатели аппетита к риску, плановая структура капитала и источники его формирования могут быть пересмотрены при изменении характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания рисков, а также экономической ситуации и(или) требований Банка России к кредитным организациям.

• Совокупность показателей (аппетит к риску), целевая структура рисков и максимальные уровни рисков, реализуются через систему многоуровневых лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и иным разрезах.

Система лимитов 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;

- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Лимиты устанавливаются Правлением Банка не реже, чем один раз в полгода.

Пересмотр лимитов может осуществляться при изменении отдельных показателей аппетита к риску.

Показатели склонности к риску и лимиты покрывают все направления деятельности Банка и значимые риски.

• В соответствии с «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)» контроль за соблюдением структурными подразделениями плановых уровней рисков и плановой структуры рисков осуществляют Руководители структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных плановых уровней рисков и плановой структуры рисков.

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

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

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

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

На основе информации Службы управления рисками о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных показателей риск – аппетита и лимитов, действиях, предпринятых для их устранения, Совет директоров определяет необходимость принятия дополнительных мер по снижению уровня воздействия риска на деятельность Банка.

Правление Банка определяет перечень и сроки реализации дополнительных (корректирующих) мероприятий по снижению уровня риска, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, информирует Совет директоров о результатах их реализации.

8.1.4. 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала¹ (далее – ВПОДК) Банк использует методы оценки рисков, установленные:

¹ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала 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.

- Положением №590-П;
- Положение №611-П;
- Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П);
- Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (Положение № 346-П);
- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

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

Покрытие возможных убытков от реализации процентного риска, риска концентрации и риска потери ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, при этом ограничение рисков осуществляется методами, определяемыми внутрибанковскими документами по управлению конкретным риском, и(или) путем установления лимитов.

Дополнительно определяется объем необходимого капитала по результатам тестирования устойчивости кредитного 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.

Банк также обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия остаточного риска.

- 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.

Процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала Банка включают следующие этапы:

- оценка текущей потребности в капитале с учетом сложившегося уровня рисков;
- оценка дополнительных объемов и структуры рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- определения совокупного объема риска Банка;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- определение источников формирования капитала, плановой (целевой) структуры капитала и планового (целевого) капитала с учетом возможного привлечения дополнительного капитала и оценки имеющихся источников его привлечения;
- сопоставление совокупного объема необходимого капитала и планового (целевого) уровня капитала;
- корректировка, в случае необходимости, ориентиров развития бизнеса и(или) планового(целевого) уровня достаточности капитала.

Для определения объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банк использует методику, установленную Инструкцией № 180-И.

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 рисков;
- выделенных сумм капитала на покрытие возможных убытков от реализации рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется (процентный риск, риск концентрации и риск потери ликвидности);
- резерва капитала для покрытия рисков (операционный, регуляторный и остаточный);
- результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска (кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности, риск концентрации, операционный и регуляторный риски).

Уровень капитала, определенный путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала сопоставляется с уровнем капитала, определенного на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется как наибольшее из рассчитанных значений.

Плановый (целевой) уровень капитала должен превышать совокупный объем капитала, необходимый для покрытия рисков Банка.

В противном случае Совет директоров Банка пересматривает ориентиры развития бизнеса и(или) плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

• В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого капитала и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала. Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного агрегированного объема принятых и потенциальных рисков.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России N 646-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), 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.

Соотнесение совокупного объема необходимого капитала для покрытия рисков Банка в текущей деятельности и имеющегося в распоряжении банка капитала осуществляется на ежедневной основе.

8.1.5. Размер активов Банка не превышает 500 млрд. рублей, Банк использует методику стресс-тестирования на основе анализа чувствительности к изменению факторов риска.

Сценарии стресс - тестирования состоят из одного формализуемого события (в т.ч. изменение макроэкономических индикаторов): рост (снижение) курсов валют, рыночных процентных ставок, фондовых индексов и т.п.), которое может причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка.

Сценарии стресс – тестирования охватывают все значимые для Банка риски и направления деятельности.

При проведении стресс – тестирования Банк разрабатывает исторические и гипотетические сценарии.

Метод исторических сценариев базируется на результатах анализа стрессовых событий, происходивших в прошлом, выявлении наблюдавшихся в период стрессовых событий изменений факторов риска и определению чувствительности основных показателей деятельности Банка к указанным изменениям.

Наряду с историческими сценариями применяются гипотетические сценарии, в которых рассматриваются шоки, возможные в предсказуемых обстоятельствах, однако не имеющие четких аналогов в недавнем прошлом.

Сценарии варьируются в зависимости от вероятности их реализации:

- высокая вероятность реализации стресс сценария;
- низкая вероятность реализации стресс сценария.

• Периодичность стресс-тестирования и горизонт прогнозирования зависят от решаемых с его помощью задач, вида риска и степени подверженности Банка его влиянию.

Банком определена следующая периодичность стресс-тестирования:

- стресс – тестирование и агрегирование результатов стресс-тестирования в рамках ВПОДК с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем 1 раз в год, временной горизонт стресс – тестирования – 1 год;

- стресс-тестирование кредитного, рыночного (фондовый, процентный, валютный) рисков и риска ликвидности, в том числе риска концентрации в составе указанных рисков, проводится не реже одного раза в месяц;

- стресс-тестирование процентного, операционного, регуляторного рисков проводится не реже одного раза в квартал.

По решению Правления Банка стресс-тестирование может проводиться чаще установленной периодичности.

По результатам проведенного стресс-тестирования оформляется отчет, в котором отражаются результаты стресс-тестирования, производится их анализ и оценивается степень подверженности Банка тому или иному фактору риска. В случае необходимости даются рекомендации по снижению уровня риска.

Результаты стресс – тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления в составе отчетности по значимым рискам, формируемой в рамках ВПОДК.

В текущей деятельности итоги рассмотрения отчетности ВПОДК Совет директоров, исполнительные органы Банка, Комитеты, в компетенцию которых входит управление рисками, используют для оценки достаточности капитала и принятия решений о совершении операций и сделок, других управленческих решений.

Совокупный объем необходимого капитала в рамках ВПОДК определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех рисков Банка, включая результаты тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Совет директоров использует результаты 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.

8.1.6. 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 и(или) качественного 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 избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по обязательствам контрагентов.

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка заданных изменений риск-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

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

Обеспечения кредита (принятие залога) в виде ликвидных активов или ценного имущества, гарантий и поручительств.

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

8.1.7. Отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом формируется Службой управления рисками.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены «Стратегией управления рисками и капиталом ББР Банка (АО)» и представлены ниже.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: <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	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежегодно
2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> , в том числе: <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;- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности</u>	Совет директоров	Ежеквартально

	капитала Банка	Правление Председатель Правления	Ежемесячно
4.	Отчет о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно
5.	Отчет о значимых рисках, в части: - 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 рамках своих полномочий, направленных на снижение рисков и(или) обеспечение достаточности капитала.

8.1.8. Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и оценку их эффективности осуществляет Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год в соответствии с утвержденными процедурами.

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

Порядок информирования Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, регламентирован «Положением о Службе внутреннего аудита».

8.1.9. Информация об изменениях в политике Банка по управлению рисками и капиталом

• Стратегия управления рисками и капиталом, процедуры по управлению отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала, подлежат пересмотру по мере изменения бизнес – модели Банка, характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, экономической ситуации и требований Банка России к кредитным организациям, но не реже одного раза в год.

В течение отчетного существенные изменения в положения, методики и другие документы, определяющие систему управления рисками Банка, в т.ч. процедуры управления отдельными видами рисков, не вносились, отдельные изменения коснулись только количественных данных, установленных в целях управления рисками и капиталом.

• Показатели аппетита к риску (склонности к риску), целевая структура рисков и система многоуровневых лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и иным разрезах раскрыты в соответствующих Разделах, раскрывающих информацию о стратегии и процедурах Банка по управлению отдельными рисками.

Советом директоров Банка пересматривались показатели аппетита к риску, плановые (целевые) уровни рисков с связи с изменением характера и масштаба совершаемых банком операций, уровня и сочетания рисков, а также экономической ситуации:

- пересмотр показателей риск – аппетита по кредитному и рыночному риску и перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между кредитным и рыночным риском;
- пересмотр показателя риск – аппетита по кредитному риску (активы, взвешенные по уровню риска) в связи с увеличением объемов кредитования;
- пересмотр показателя убытков от изменения стоимости финансовых инструментов в связи с ростом волатильности рынка ценных бумаг;
- утверждение дополнительных показателей по риску концентрации для ограничения объема требований по инсайдерам Банка и применяемых идентичных видов обеспечения при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска;
- пересмотр отдельных показателей концентрации по объему требований по одному контрагенту или группе контрагентов и других плановых (целевых) уровней рисков в связи с изменением характера и масштаба совершаемых банком операций, уровня и сочетания рисков.

В отчетном периоде банком соблюдались с требованиями к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитал).

По состоянию на 01.01.2019 значения нормативов составили: норматив достаточности базового капитала H1.1 = 8,5%, норматив достаточности основного капитала H1.2 = 8,5%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка H1.0 = 10,2% (на 1 января 2018 года – 6,1%, 9,2%, 11,2% соответственно). Информация об обязательных нормативах приведена в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

8.2 Кредитный риск

8.2.1 Информация о величине кредитного риска Банка

- Кредитный риск – риск финансовых потерь в случае неисполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств.

В рамках процедур управления кредитным риском Банком определены основные принципы управления остаточным риском - риском понесения убытков, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

В рамках процедур управления кредитным риском учитывается проявление риска концентрации - риска понесения крупных убытков, связанный с подверженностью Банка крупным кредитным рискам, концентрацией ссудной задолженности по одному заемщику (группе связанных заемщиков), на отдельных отраслях экономики, портфелям активов, географическим регионам и т.п., способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

- Стратегия управления кредитным риском Банка, основывается на следующих принципах:

- Разделение функций, связанных с принятием и управлением рисками. Для эффективного управления рисками и с целью исключения конфликта интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, построение системы управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты».

- Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого уровня риска. В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются Советом директоров и исполнительными органами, при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

- Осведомленность о риске. Решение о проведении любой операции принимается только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате проведения такой операции.

- Принцип пропорциональности. В Банке разрабатываются ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Ограничение уровня принимаемых рисков. Действующая система лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- аппетит к риску и другие лимиты верхнего уровня;
- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков (Кредитное управление, Казначейство (Управление), другие подразделения);
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, группой контрагентов;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- иные лимиты и ограничения, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

➤ Контроль уровня риска. Совет директоров, Председатель Правления, Правление и другие коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

➤ 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.

➤ Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения и обработки данных. В Банке используются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

➤ Развитие риск - культуры в Банке. Основными задачами риск - культуры Банка являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством проводимого обучения;

- правильное использование руководителями и сотрудниками подразделений Банка инструментов управления рисками в текущей деятельности;

- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

➤ Раскрытие информации по управлению рисками и капиталом осуществляется Банком с полнотой и периодичностью в соответствии с требованиями Банка России.

• Процесс управления кредитным риском включает следующие основные этапы:

- идентификация и количественная оценка риска;

- ограничение и снижение риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);

- мониторинг и контроль уровня принятого риска (контроль установленных лимитов) в разрезе заемщиков, а также на уровне кредитного портфеля;

- формирование резервов на возможные потери.

Управление кредитным риском осуществляется на основе единых методологических подходов и процедур в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки (заявки на установления лимита) клиента до момента полного погашения его обязательств (закрытия лимита).

Результатом оценки кредитного риска по сделке является заключение сотрудника Кредитного управления о возможности кредитования клиента (установления лимита), приемлемости испрашиваемых параметров сделки, мерах по минимизации принимаемого кредитного риска.

Решение о принятии кредитного риска (установлении лимитов) осуществляет Кредитный комитет и Комитет по ценным бумагам.

Мониторинг финансового положения заемщиков (эмитентов, контрагентов) осуществляется на регулярной основе с момента установления лимитов до исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком с целью выявления оценки изменений уровня кредитного риска, принятия предупредительных мер и устранения последствий его реализации.

• Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом

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

- Положением №590-П;

- Инструкцией № 180-И.

Указанные методы учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Дополнительно выделяется капитал (буфер капитала) для покрытия убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования кредитного риска.

Результат определения объема капитала на покрытие кредитного риска учитывается 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.

- Анализ чувствительности к кредитному риску в составе кредитных требований Банка позволяет определить сумму доначисленных резервов по ссудной задолженности в связи с ростом кредитного портфеля и (или) ухудшением его качества.

Вероятные убытки определяются величиной прироста резервов по кредитным требованиям в случае реализации стресс - сценария.

В рамках проведения стресс-тестирования кредитного риска применяются следующие сценарии:

- > Сценарий №1 «Средний годовой прирост нормы резервирования кредитного портфеля за 5 лет».
- > Сценарий №2 «Среднее значение годовых положительных приростов нормы резервирования кредитного портфеля за 5 лет».
- > Сценарий №3 «Максимальный годовой прирост нормы резервирования кредитного портфеля за 5 лет».
- > Сценарий №4 «Риск дефолта контрагента».

Стресс – тестирование кредитного риска и агрегирование результатов стресс-тестирования рисков Банка в рамках ВПОДК с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем один раз в год.

Стресс-тестирование кредитного риска для оценки влияния вероятных убытков за счет прироста резервов по кредитным требованиям и условных обязательств кредитного характера на финансовый результат и капитал проводится не реже одного раза в месяц.

По решению Правления Банка стресс-тестирование может проводиться чаще установленной периодичности.

- В целях мониторинга, ограничения и контроля риска Банк устанавливает систему показателей риск – аппетита и лимитов, ограничивающих кредитный риск.

В Банке действуют следующие показатели риск-аппетита по отношению к кредитному риску:

- уровень кредитного риска (активы, взвешенные по уровню риска);
- лимит концентрации на объем требований к заемщику (группе связанных заемщиков), совокупной величины риска по инсайдерам, максимального размера крупных кредитных рисков, доли концентрации совокупной величины требований, признаваемых ссудами, и условных обязательств кредитного характера одной географической зоны и экономической зоны в общем объеме аналогичных требований /обязательств;
- показатели качества кредитного портфеля;
- другие показатели.

Аппетит к риску далее распределяется через систему лимитов риска по направлениям деятельности, видам значимым рискам, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В Банке установлены лимиты на объем вложений по типам контрагентов (юридические и физические лица) лимит кредитования по одному контрагенту, лимит на объем размещения в кредитных организациях – контрагентах.

Руководители структурных подразделений идентифицируют и оценивают риски при совершении операций и заключении сделок, выявляют и осуществляют первичную оценку рисков при совершении операций и сделок и контролируют соответствие принимаемого риска, принятого риска установленным ограничениям на риск.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	4	6	7	8
1	Кредиты	1 430 280	44 060 932	4 734 008	40 757 204
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	9 047 245	307 325	8 739 920
4	Итого	1 430 280	53 108 177	5 041 333	49 497 124

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	4	6	7	8
1	Кредиты	1 100 505	46 589 693	4 387 149	43 303 049
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	9 169 611	785 832	8 383 779
4	Итого	1 100 505	55 759 304	5 172 981	51 686 828

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней по состоянию на 01.01.2019 увеличилась на 29.97% и составила 1 430 280 тыс. руб.

Объем резервов, сформированных по кредитным требованиям, существенно не изменился.

Объем условных обязательств уменьшился на 1,33% (122 366 тыс. руб.), при этом объем резервов, сформированных на условные обязательства кредитного характера, снизился на 60.89% (478 507 тыс. руб.).

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 100 505
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 208 816
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	877 548
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 493
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	1 430 280

Прирост балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более, чем на 90 дней, в 2018 году составил 29.97% (329 775 тыс. руб.). Это связано с тем, что объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней (1 208 816 тыс. руб.), превысил объем погашенной ссудной задолженности (877 548 тыс. руб.).

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной свыше чем на 90 дней, списанной за счет резервов в 2018 года, составила 1 493 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не имел на балансе долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

• Показатели риск – аппетита, ограничивающие риск концентрации в кредитном риске

Показатели риск-аппетита	Наименование показателя	Целевой уровень показателя на 01.01.2018	Фактический показатель на 01.01.2018	Целевой уровень показателя на 01.01.2019	Фактический показатель на 01.01.2019
Концентрация кредитного портфеля	Максимальная величина кредитного риска заемщика (группа связанных заемщиков), %	≤ 25	20,32	≤ 25	21,480
	Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	≤ 700	437,415	≤ 550	484,503

Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц), %	≤ 20	10,55	≤ 20	13,650
Совокупная величина риска по инсайдерам банка, %	-	0,949	≤ 3	1,49
Доля 5 крупнейших заемщиков в общем объеме ссудной задолженности, %	≤ 20	13,55	≤ 20	15,94

• Распределение кредитных требований по географическому принципу

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Ссудная задолженность, в том числе	45 491 212	47 690 198
Банк России	800 000	3 500 000
Город Москва	800 000	3 500 000
Кредитные организации	2 748 000	1 457 394
Город Москва	2 748 000	1 457 394
Юридические лица	37 623 543	39 572 488
Город Москва	12 695 548	12 884 992
Город Санкт-Петербург	10 617 903	7 950 585
Приморский край	3 261 317	4 030 031
Московская область	2 788 960	3 117 643
Красноярский край	1 635 184	2 346 644
Рязанская область	1 165 446	1 175 609
Ленинградская область	1 000 588	513 728
Челябинская область	946 779	856 014
Нижегородская область	945 429	1 153 434
Прочие регионы	2 566 388	5 543 807
Физические лица	4 319 669	3 160 316
Город Санкт-Петербург	1 828 082	693 561
Город Москва	884 875	664 042
Московская область	355 874	359 328
Красноярский край	349 673	388 297
Приморский край	315 539	396 686
Прочие регионы	585 626	658 401

В течение 2018 в структуре ссудной задолженности по географическому признаку отмечен существенный рост кредитных требований к кредитным организациям, расположенным в г. Москва с 1 457 394 до 2 748 000 тыс. руб., рост объема кредитных требований к физическим лицам с 3 160 316 до 4 319 669 тыс. руб., преимущественно, за счет роста объема ссуд, выданных контрагентам г. Санкт-Петербург и г. Москва, с 693 561 до 1 828 082 тыс. руб. и с 664 042 до 884 875 тыс. руб., соответственно.

При этом величина ссудной задолженности юридических лиц сократилась с 39 572 488 до 37 623 542 тыс. руб., в части снижения требований к организациям, расположенным в Приморском крае, с 4 030 031 до 3 261 317 тыс. руб., Красноярском крае с 2 346 644 до 1 635 184 тыс. руб., Нижегородской области с 1 153 434 до 945 429 тыс. руб., а также величины ссуд прочих регионов с 5 543 807 до 2 566 388 тыс. руб.

• Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	I	II	III	IV	V	Всего
Кредитные требования, в том числе	11 152 364	18 013 437	12 507 050	924 902	2 093 459	44 691 212
- средства, размещенные в кредитных организациях	2 748 000	0	0	0	0	2 748 000
- ссудная задолженность юридических лиц	6 743 370	17 127 191	11 418 068	412 799	1 922 115	37 623 543

- ссудная задолженность физических лиц	1 660 994	886 246	1 088 982	512 103	171 344	4 319 669
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности:	0	953 990	2 294 177	424 250	1 007 293	4 679 710
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	0	943 620	2 149 258	187 957	904 352	4 185 187
- физических лиц	0	10 370	144 919	236 293	102 941	494 523

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018

Наименование показателя	I	II	III	IV	V	Всего
Кредитные требования, в том числе	9 554 419	18 695 481	12 158 091	2 062 477	1 719 730	44 190 198
- средства, размещенные в кредитных организациях	1 457 394	0	0	0	0	1 457 394
- ссудная задолженность юридических лиц	7 524 533	17 466 558	11 277 699	1 730 090	1 573 608	39 572 488
- ссудная задолженность физических лиц	572 492	1 228 923	880 392	332 387	146 122	3 160 316
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности:	0	1 079 487	1 851 757	461 418	994 372	4 387 034
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	0	1 066 165	1 662 683	307 528	901 673	3 938 049
- физических лиц	0	13 322	189 074	153 890	92 699	448 985

В течение 2018 в структуре ссудной задолженности в разрезе категорий качества ссуд отмечен рост кредитных требований, классифицированных в I категорию качества, с 9 554 419 до 11 152 364 тыс. руб., в т.ч. в части увеличения требований к физическим лицам с 572 492 до 1 660 994 тыс. руб. и кредитным организациям с 1 457 394 до 2 748 000 тыс. руб.

При этом величина кредитных требований, классифицированных в IV категорию качества, сократилась с 2 062 477 до 924 902 тыс. руб., в том числе. в части снижения ссудной задолженности юридических лиц с 1 730 090 до 412 799 тыс. руб.

Величина кредитных требований, классифицированных в V категорию качества, выросла с 1 719 730 до 2 093 459 тыс. руб.

Объем сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности вырос в 2018 незначительно, с 4 387 034 до 4 679 710 тыс. руб., преимущественно, за счет роста сформированных резервов в отношении ссуд, классифицированных в III категорию качества, с 1 851 757 до 2 294 177 тыс. руб.

- Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Реструктурированные кредитные требования, в том числе	12 812 453	17 519 916
- обесцененные	12 466 530	15 676 424
- необесцененные	345 923	1 843 492

Объем реструктурированных кредитных требований по состоянию на 01.01.2019 сократился по сравнению с 01.01.2018 с 17 519 916 до 12 812 453 тыс. руб., преимущественно, за счет их погашения.

В свою очередь, величина обесцененных реструктурированных кредитных требований сократилась с 15 676 424 до 12 466 530 тыс. руб., величина необесцененных реструктурированных кредитных требований сократилась с 1 843 492 до 345 923 тыс. руб.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.01.2019 года составил 29 млн. рублей, из них 2 млн. рублей срок просрочки составил свыше 180 дней, а 27 млн. рублей – до 180 дней.

По состоянию на 01.01.2018 года объем просроченной, но не обесцененной задолженности составил 30 млн. рублей, из них 2 млн. рублей срок просрочки составил свыше 180 дней, а 28 млн. рублей – до 180 дней.

8.2.2 Методы снижения кредитного риска

• Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) уменьшению (ограничению) размера потенциальных кредитных убытков.

Основываясь на текущей бизнес-модели, Банк применяет следующие меры по снижению кредитного риска:

- ограничение величины принимаемого кредитного риска путем установления лимитов кредитования на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), лимита на портфель кредитов по типам контрагентов, лимит активов, взвешенных с учетом риска, и последующий контроль их выполнения;
- пересмотр лимитов кредитования в сторону их уменьшения;
- структурирование кредитной сделки на этапе предоставления кредита с подбором оптимального кредитного продукта с учетом кредитоспособности заемщика, составлением адекватного денежным потокам заемщика графика платежей, определением срока кредитования с учетом периодов наибольшей деловой активности заемщика и прочих существенных факторов;
- применение инструментов снижения риска в виде залогов, гарантий и поручительств;
- передача риска (полностью или частично) путем, например, приобретения страховой защиты.
- продажа части кредитного портфеля;
- внесение изменений в общую Стратегию развития в части сокращения величины позиций, подверженных кредитному риску.

Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения к конкретной риск-позиции основываются в том числе:

- вероятности наступления и существенности кредитных убытков, обусловленных уровнем кредитоспособности заемщика;
- анализе влияния создания (увеличения) резерва на возможные потери на финансово-экономические показатели Банка;
- оценке влияния несвоевременной уплаты (или неуплаты) процентов по ссудной задолженности на финансовые результаты деятельности Банка, а также на величину его собственных средств;
- оценке вероятных издержек в случае обращения взыскания на обеспечение;
- оценке ликвидности и достаточности обеспечения для погашения ссудной задолженности в кратчайшие сроки.

• Оценка рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется самостоятельно уполномоченными сотрудниками Кредитного управления Банка либо путем привлечения согласованной Кредитным комитетом организации-оценщика с использованием одного из трех методов оценки: сравнительного, доходного и затратного.

• Проверка залога производится на этапе установления лимита кредитования и в течение срока действия договора.

Цели первичной проверки залога: фактическое наличие залога, физическое состояние залога, текущее использование залога, анализ правоустанавливающих документов залогодателя на залог, осмотр и анализ количественных и качественных характеристик, технического состояния и условий эксплуатации и(или) хранения залога, сбор необходимой информации, которая в дальнейшем потребуется для оценки ликвидности и стоимости залога и т.п.

Цели мониторинга залога в период действия договора залога:

- своевременное выявление фактов и(или) предпосылок снижения количественных и ухудшения качественных характеристик залога;
- своевременное выявление фактов и(или) предпосылок, способных отразиться на ликвидности и стоимости залога;
- формирование комплекса мероприятий по защите интересов Банка в части залогового обеспечения лимита кредитования с учетом выявленных фактов и предпосылок.

В целях управления остаточным риском в части сохранности и достаточности обеспечения в виде залога осуществляется мониторинг имущества в соответствии с утвержденной периодичностью:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;

- движимое имущество и оборудование не реже одного раза в 6 месяцев;
- прочее не реже одного раза в квартал.

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	17 059 248	23 697 956	11 040 720	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 059 248	23 697 956	11 040 720	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	18 978	933 413	920 281	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2018

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	18 716 793	24 586 256	12 203 948	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	18 716 793	24 586 256	12 203 948	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 163	487 919	417 947	0	0	0	0

В отчетном периоде существенно увеличилась балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, рассчитанная с учетом сформированных резервов на возможные потери. Прирост показателя составил +460 309 тыс. руб., в основном за счет обеспеченных кредитных требований (445 494 тыс. руб. или 96,8% от общего объема прироста), прирост необеспеченной части незначительный и составил 14 815 тыс. руб. или 3,2% от общего объема прироста. Общая доля величины прироста балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в общем объеме кредитных требований составляет 2,34%

- Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятого в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований в разрезе видов обеспечения, в том числе:	25 699 861	26 620 269
Недвижимость	15 395 210	14 567 744
Жилая недвижимость	1 145 989	1 329 822
Оборудование	3 072 707	2 224 427
Собственные долговые ценные бумаги в залоге	1 931 188	2 142 187
Залог товаров в обороте	1 697 568	2 319 911

Транспортные средства	1 170 758	1 275 816
Поручительства фондов	765 898	1 888 931
Имущественные права (требования)	495 646	467 385
Гарантийный депозит (вклад)	24 898	404 046
Финансовые гарантии	0	0
Кредитные производные финансовые инструменты	0	0

Объем кредитных требований, имеющих обеспечение, отнесенное в I и II категорию качества в соответствии с Положением №590-П, сократился в течение 2018 с 26 620 269 до 25 699 861 тыс. руб.

Концентрация кредитного и рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, по состоянию на 01.01.19 и 01.01.18 равна 0.

Банк не обладает правом продажи или последующего залога финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

8.2.3 Кредитный риск контрагента

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

Банк осуществляет только операции прямого РЕПО с Банком России.

Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых является валюта.

- Основные подходы к управлению кредитным риском контрагента:
 - оценка финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;
 - мониторинг финансового положения контрагентов Банка в рамках установленных лимитов. Лимиты на контрагентов входят в общую систему лимитов Банка, в части лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов);
 - устанавливаются лимиты кредитного риска и осуществляется регулярный контроль за соблюдением установленных лимитов;
 - осуществление расчетов на условиях DVP², а также первоочередное исполнение своих обязательств контрагентом;
 - оценка и учет уровня волатильности цен ПФИ и (или) базового актива ПФИ при принятии решения об установлении лимита на контрагента и определении величины обеспечения по сделкам с контрагентом;
 - установление показателей риска – аппетита и (или) лимитов, ограничивающих кредитный риск контрагента;
 - стресс-тестирование кредитного риска контрагента и оценка возможных убытков Банка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
 - прочие подходы по предложению Службой управления рисками, утвержденные коллегиальными органами Банка, или соответствующими нормативными документами Банка России.

В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента и с контрагентами, классифицированными в соответствии с Положением № 590-П в 1 категорию качества.

- В целях определения объема капитала, необходимого для покрытия кредитного риска контрагента, Банк учитывает факторы риска в составе кредитного и рыночного рисков.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированные методы оценки риска: методику, установленную Приложениями №3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и №7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» Инструкции N 180-И.

В соответствии с Положением № 511-П при расчете рыночного риска осуществляется оценка общего процентного риска, то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости производных

² DVP - принцип расчетов по сделкам с ПФИ, при котором движение актива и денежных средств происходит одновременно – «поставка против платежа».

финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок финансовых инструментов.

Указанные методики учитывают все факторы кредитного риска контрагента Банка.

В отношении кредитного и рыночного риска потребность в капитале определяется количественными методами.

Результаты определения объема капитала на покрытие кредитного риска контрагента в составе кредитного и рыночного рисков учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.01.2019**

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8

2	Стандартизированный подход (для ПФИ)	18 022	7 380	X	1	25 402	25 402
3	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
4	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
7	Итого	X	X	X	X	X	25 402

По состоянию на 01.01.2019 отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента.

8.3 Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

Валютный риск – риск возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота.

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.

Товарный риск – риск возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

• Цель управления рыночным риском:

- поддержание рыночного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные задачи управления рыночным риском:

- поддержание системы управления рыночным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;

- корректное встраивание системы управления рыночным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах рыночного риска Банка;
- предотвращение достижения Банком критических значений рыночного риска.

- В отношении рыночного риска потребность в капитале определяется количественным методом.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки рыночного риска Банк в рамках ВПОДК использует стандартизированные методы оценки риска, установленные:

- Положением № 511-П;
- Инструкцией № 180-И.

Указанные методы учитывают все факторы рыночного риска.

Дополнительно выделяется капитал (буфер капитала) для покрытия убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования рыночного риска.

Результат определения объема капитала на покрытие рыночного риска учитывается 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.

- В целях мониторинга, ограничения и контроля риска Банк устанавливает систему показателей риск – аппетита и лимитов, ограничивающих рыночный риск.

Аппетит к риску далее распределяется через систему лимитов риска по направлениям деятельности, видам значимым рискам, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Основные показатели риск – аппетита и лимиты, утвержденные в целях ограничения объема вложений в финансовые инструменты и концентрации риска одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов:

- уровень рыночного риска (активы, взвешенные по уровню риска (RWA));
- уровень валютного риска (размер ОВП)
- качественный показатель структуры торгового портфеля (по срочности и качеству приобретаемых ценных бумаг);
- лимит на совокупную открытую позицию торгового портфеля ценных бумаг;
- лимит ОВП на каждую валюту, включая распределение лимитов между филиалами.
- лимит на определенного эмитента;
- лимит на объем вложений по видам инструментов торгового портфеля;
- лимит на объем вложений по инструментам торгового портфеля, номинированных в одной валюте.

- Величина рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П на отчетные даты 2018 года и на 01.01.2018:

Дата	Рыночный риск, тыс. руб.	В том числе отдельные компоненты, тыс. руб.			
		Процентный	Валютный	Фондовый	Товарный
01.01.2019	1 893 825	1 639 280	254 542	0	4
01.10.2018	2 033 856	1 822 515	211 339	0	2
01.07.2018	1 791 053	1 791 051	0	0	2
01.04.2018	1 892 873	1 732 491	160 381	0	1
01.01.2018	1 937 389	1 937 383	0	0	6

Портфель финансовых инструментов существенно не изменялся, при этом наблюдается снижение величины рыночного риска, как за счет сокращения портфеля, так и за счет сокращения срочности.

- Банк осуществляет оценку чувствительности рыночного риска к изменениям факторов риска в рамках подготовки периодической отчетности. Допущением является одномоментное изменение рыночных доходностей для всех бумаг портфеля при неизменном курсе иностранных валют.

Оценка влияния на стоимость портфеля ценных бумаг изменения рыночных доходностей
В рамках ежемесячного стресс-тестирования предусмотрены следующие сценарии:

- Сценарий №1 «VAR-анализ». История котировок - 365 дней.

Горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%. Падение котировок ценных бумаг на максимальную величину за 14 дней, аналогично падению предыдущего года, за исключением 1% случаев.

Результат: -139 795 092 руб.

➤ Сценарий №2 «VAR-анализ». История котировок - 730 дней.

Горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%. Падение котировок ценных бумаг на максимальную величину за 14 дней, аналогично падению предыдущих 2 лет, за исключением 1% случаев.

Результат: -127 180 767 руб.

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 (предыдущие 365 и 730 дней).

Целью используемого метода (VaR) является определение величины потенциального убытка от негативного изменения стоимости портфеля ценных бумаг (в случае с валютным риском – оценка влияния на прибыль банка в результате переоценки открытой валютной позиции), в случае повторения единоразового снижения бумаг (курсов иностранных валют) на наибольшую за период анализа данных величину за исключением 1% случаев максимальных снижений.

➤ Сценарий №3 «Сдвиг кривой доходностей». Предполагается, что на рынке происходит гипотетический сдвиг кривой доходностей от 0.75% на сроке до 1 года с постепенным возрастанием до 2.3% на сроке более 20 лет.

Ниже представлена таблица, отражающая гипотетический рост кривой доходностей в зависимости от срочности:

До 1 года	1-3 года	3-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет
0.75%	1%	1.4%	1.7%	2%	2.3%

Результат: -215 870 212 руб.

➤ Сценарий №4 «Стоимость нефти 40\$ баррель». Предполагается, что в случае снижения стоимости нефти инвесторы начнут сокращать вложения в инструменты эмитентов РФ, это приведет к снижению их стоимости, оттоку спекулятивного капитала.

Расчет значений осуществлен исходя из средних величин факторов риска, которые наблюдались в прошлом при цене 40 \$/bbl. Стоимость пятилетнего российского суверенного CDS (credit-default swap) вырастет с 150 до 300 б.п., что соответствующим образом отражается на доходности еврооблигаций эмитентов.

Результат: -205 979 501 руб.

• В рамках ежеквартального отчета предоставляется информация об анализе чувствительности стоимости портфеля ценных бумаг к сдвигу рыночных процентных ставок на 1%.

Портфель долговых обязательств	Валюта	Стоимость портфеля	Стоимость портфеля, руб.	Дюрация (лет)	Снижение стоимости портфеля при росте доходностей на 1%, руб.
Еврооблигации, в том числе:			3 292 394 763	5.1	-140 924 848
Государственные	USD	5 399 675	359 803 049	10.70	-27 150 410
Корпоративные	USD	15 475 974	1 031 229 159	4.68	-39 005 050
Корпоративные	EUR	25 054 290	1 901 362 555	4.35	-74 769 387

• Оценка чувствительности к изменению факторов валютного риска

В рамках стресс-тестирования валютного риска применяется метод анализа чувствительности основных финансовых показателей деятельности Банка к вероятным убыткам по позициям, подверженным валютному риску, в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В рамках оценки валютного риска допущением является сохранение объема структуры баланса и величины открытой валютной позиции при изменении курсов валют в соответствии с приведенными сценариями.

➤ Сценарий №1 «VAR-анализ». История котировок - 365 дней. Горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%. Падение котировок доллара США и ЕВРО на максимальную величину за 14 дней, аналогично падению предыдущего года, за исключением 1% случаев, прочие валюты изменяются на среднюю величину падения ЕВРО и Доллара США.

№ п/п	Стресс-значения курсов валют	Изменение (в процентах)		Значение (в рублях)	
		Рост валют	Падение валют	Рост валют	Падение валют
1	USD	8.36%	-5.45%	75.28	65.68
2	EUR	7.66%	-5.05%	85.55	75.45
3	Прочие	8.01%	-5.25%	-	-
4	Результат стресс-тестирования	-39 304 тыс. руб.	25 636 тыс. руб.	-	-

➤ Сценарий №2 «VAR-анализ». История котировок - 730 дней. Горизонт прогноза - 14 дней, вероятность - 99%. Падение котировок доллара США и ЕВРО на максимальную величину за 14 дней, аналогично падению предыдущего года, за исключением 1% случаев, прочие валюты изменяются на среднюю величину падения ЕВРО и Доллара США.

№ п/п	Стресс-значения курсов валют	Изменение (в процентах)		Значение (в рублях)	
		Рост валют	Падение валют	Рост валют	Падение валют
1	USD	7.02%	-4.17%	74.35	66.58
2	EUR	6.98%	-4.83%	85.01	75.62
3	Прочие	7.00%	-4.50%	-	-
4	Результат стресс-тестирования	-32 898 тыс. руб.	19 363 тыс. руб.	-	-

➤ Сценарий №3 "Стоимость нефти 40\$ баррель". Изменение курса иностранных валют до средних значений, наблюдаемых в период нахождения стоимости барреля нефти в районе 40\$.

1. Стоимость нефти - 39-41\$ за баррель
2. Курс доллара США - 70.48 рублей
3. Курс Евро - 77.8 рублей
4. Рост курса прочих валют к рублю на 1.45%

Результат: -7 164 тыс. руб.

Позиции, подверженные фондовому риску по состоянию на 01.01.19 отсутствовали.

Позиции, подверженные товарному риску незначительные.

8.4 Риск ликвидности

• 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.

Под риском ликвидности понимаются три типа риска:

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнять перед своим контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств.

Риск структурной ликвидности (риск – концентрации) – возможность значительного ухудшения физической и нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в т.ч. высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких клиентов, или источников финансирования в определенной валюте или на определенный срок.

• Цель управления риском ликвидности - безусловное обеспечение и своевременное выполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Риску ликвидности подвержен Банк в целом, т.к. все операции и сделки оказывают влияние на объем и структуру требований и обязательств Банка.

Задачи управления риском ликвидности:

- соблюдение всех нормативных требований регулятора в сфере управления и контроля риска ликвидности;

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах, создание системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и/или устранения дефицита/избытка ликвидности;
- обеспечение стабильной структуры фондирования, сбалансированной по срокам и валютам, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам;
- оптимизация структуры активов и пассивов для достижения максимально возможной доходности при поддержании достаточного уровня ликвидности;
- создание резервов ликвидности и капитала для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- своевременное предоставление Руководству Банка полной и достоверной информации, необходимой для принятия управленческих решений в сфере управления риском ликвидности;
- сохранение деловой репутации.

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

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

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

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка и основными из них являются:

- факторы, связанные с несбалансированностью требования и обязательств, генерирующих входящие и исходящие потоки платежей по срокам востребования и погашения;
- факторы, связанные с отклонением фактических объемов исходящих и входящих платежей от запланированных в рамках оценки уровня перспективной ликвидности;
- факторы, связанные с реализацией кредитного риска, т.е. непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме входящих платежей;
- факторы, связанные с реализацией рыночного риска, т.е. невозможности продажи к данному сроку на финансовом рынке активов по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей;

Наименование показателя	Фактические значения на 01.01.2018	Лимит на 01.01.2019	Фактические значения на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	178,6	≥17	115,6
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	263,0	≥55	150,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	33,1	<117	35,6
Разрыв ликвидности (Контрактный ГЭП+) на временных горизонтах 1 месяц, 3 месяца, 1 год, млн. руб.	> 0 на временных горизонтах 1 месяц, 3 месяца, 1 год	На временном горизонте: 1 месяц > 0, 3 месяца > -2300 1 год > -2 300	На временном горизонте: 1 месяц: 1 831 3 месяца: -1 952 1 год: -1 444
Соотношение имеющегося и необходимого буфера ликвидности, %	1 сценарий: 196,6 2 сценарий: 155,1	≥100 ³	1 сценарий: 115,76 2 сценарий: 101,19
Доля средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) в совокупной величине всех обязательств, %	2,35	≤ 15	8,16
Доля вкладов физических лиц в пассивах Банка, %	49,17	≤ 60	47,92

- потеря деловой репутации Банка и как следствие недоступность рынков покупной ликвидности (закрытие на Банк лимитов на межбанковском рынке, регуляторные ограничения на использование инструментов рефинансирования со стороны Банка России);
- иные факторы.

• В целях мониторинга, ограничения и контроля риска Банк устанавливает систему показателей риск – аппетита и лимитов, ограничивающих риск ликвидности в том числе, учитывающие риск концентрации в своем составе:

³ 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.

Банк осуществляет расчет показателя достаточности буфера ликвидности по двум сценариям (в условиях обычной операционной деятельности (высокая вероятность) и в условиях стресса (низкая вероятность)). В рамках сценариев предполагается отток нестабильных пассивов, а также досрочное расторжение части депозитов физических лиц, отток средств крупнейшего депозита юридического лица и векселя со сроком окончания до 30 дней, выборка 5% объема открытых кредитных линий. Имеющийся буфер ликвидности включает разнообразные источники финансирования (денежные средства, средства на корсчетах в ЦБ РФ и коммерческих банках, краткосрочные межбанковские размещения, остатки на бирже в целях осуществления расчетов, вложения в ценные бумаги), которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации оттока обязательств), сгруппированных по уровню их ликвидности. В соответствии с внутренними документами, указанные финансовые активы удерживаются с целью управления риском ликвидности, данные активы имеют сроки погашения до 30 дней.

Необходимый буфер ликвидности рассчитывается с учетом необходимости поддержания определенного уровня ликвидности для осуществления текущей деятельности.

В связи с особенностями расчета достаточности буфера ликвидности: поддержание остатков на бирже на необходимом уровне для обеспечения текущих сделок и коротким сроком инструментов, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу) и использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), потребность в дополнительной ликвидности в части указанных инструментов не оценивается.

Информация о достаточности буфера ликвидности

		01.01.2019		01.01.2018	
		Сценарий №1	Сценарий №2	Сценарий №1	Сценарий №2
Ликвидные активы. Уровень 1	Денежные средства (касса)	2 638	2 638	2 298	2 298
	Корреспондентский счет в Банке России	1 234	1 234	1 508	1 508
	Средства в Банке России	800	800	3 500	3 500
	Остатки на счетах НОСТРО и прочие размещенные средства	476	476	575	575
	Остатки на бирже и счета для осуществления клиринга	1 327	1 327	737	737
Итого:		6 475	6 475	8 618	8 618
Ликвидные активы. Уровень 2	Долговые обязательства (торговый портфель)	1 728	2 990	2 797	3 324
	Итого:	1 728	2 990	2 797	3 324
Ликвидные активы. Уровень 3	Размещенные МБК	1 800	1 800	800	800
	Возможности привлечения средств под залог кредитного портфеля / продажа части кредитного портфеля.	0	534	0	1 082
	Учтенные векселя	148	148	0	0
	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Итого:		1 948	2 482	800	1 882
Итого имеющийся буфер ликвидности:		10 151	11 947	12 215	13 824
Ликвидность, необходимая для осуществления деятельности и	Денежные средства (касса)	1 755	1 755	1 210	1 210
	Величина обязательного усреднения на корреспондентском счете в Банке России (в рамках ФОР)	1 648	1 648	1 491	1 491
	Остатки на счетах НОСТРО и прочие размещенные средства	181	181	155	155
	Остатки на бирже и счета для осуществления клиринга	398	398	361	361
Итого:		3 982	3 982	3 218	3 218
Ликвидность, необходимая для обеспечения оттока нестабильной части пассивов и выполнения	Привлеченные МБК	0	0	250	250
	Остатки на счетах ЛОРО	0	0	4	4
	Средства физических лиц до востребования (текущие счета)	59	418	397	717
	Средства физических лиц до востребования (депозиты)	2	2	56	189
	Депозиты физических лиц	346	2 671	1 442	2 805

прочих обязательств	Средства юридических лиц до востребования (расчетные счета)	2 999	3 254	253	879
	Средства юридических лиц до востребования (депозиты)	0	0	0	2
	Депозиты юридических лиц	862	862	177	177
	Сберегательные сертификаты	0	0	0	120
	Сберегательные сертификаты к исполнению	0	14	0	0
	Выпущенные векселя и облигации	336	336	100	100
	Выпущенные векселя и облигации до востребования	0	4	179	247
	Прочие счета клиентов	0	79	0	66
	Обязательства по открытым кредитным линиям	184	184	140	140
Итого:		4 787	7 825	2 997	5 695
Итого необходимый буфер ликвидности:		8 769	11 806	6 215	8 913
Уровень ликвидности:		1 382	141	6 000	4 911
Достаточность буфера ликвидности:		115.8%	101.2%	196.6%	155.1%

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала 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 анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

31 декабря 2018 года

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(25 258)	(20 206)
Ослабление доллара США на 5%	25 258	20 206
Укрепление Евро на 6%	602	482
Ослабление Евро на 6%	(602)	(482)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

31 декабря 2017 года

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 3%	(8 083)	(6 466)
Ослабление доллара США на 3%	8 083	6 466
Укрепление Евро на 2%	1 758	1 406
Ослабление Евро на 2%	(1 758)	(1 406)

В целях оценки концентрации пассивов по срокам востребования и типам финансовых обязательств осуществляется анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков);

По состоянию на 01.01.2019:

Тип обязательства	Срок погашения, (количество дней от отчетной даты, млн. руб.)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
Средства кредитных организаций	14				14
Средства клиентов, из них:	17 506	13 164	10 728	3 359	44 757
Средства физических лиц	5 380	11 258	10 496	3 073	29 719
Выпущенные долговые обязательства	563	1 857	497	1 780	4 697

Прочие обязательства	120	59			179
Итого:	18 203	15 080	11 225	5 139	49 647
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	7 926			941	8 867
Всего	26 129	15 080	11 225	6 080	58 514

По состоянию на 01.01.2018:

Тип обязательства	Срок погашения, (количество дней от отчетной даты, млн. руб.)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
Средства кредитных организаций	285	560			845
Средства клиентов, из них:	13 219	8 516	13 326	16 595	51656
<i>Средства физических лиц</i>	<i>4 813</i>	<i>6 957</i>	<i>12 128</i>	<i>8 239</i>	<i>32 137</i>
Выпущенные долговые обязательства	1 026	1 321	2 391	2 162	6 900
Прочие обязательства	128	53	1	0	182
Итого:	14 658	10 450	15 718	18 757	59 583
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	8 566			505	9 071
Всего	23 224	10 450	15 718	19 262	68 654

Используемые допущения:

- Обязательства, имеющие в договоре срок исполнения, распределены в соответствующие временные периоды.
- Гарантии распределены по срокам в зависимости от даты завершения гарантии.

В целях оценки концентрации пассивов по срокам востребования и типам финансовых обязательств осуществляется анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных дисконтированных денежных потоков);

По состоянию на 01.01.2019:

Тип обязательства	Срок погашения, (количество дней от отчетной даты, млн.руб.)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
Средства кредитных организаций	14				14
Средства клиентов, из них:	17 305	12 379	9 963	3 172	42 819
<i>Средства физических лиц</i>	<i>5 202</i>	<i>10 506</i>	<i>9 752</i>	<i>2 900</i>	<i>28 360</i>
Выпущенные долговые обязательства	535	1 775	450	1 602	4 362
Прочие обязательства	120	59			179
Итого:	17 974	14 213	10 413	4 774	47 374
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	7 926			941	8 867
Всего	25 900	14 213	10 413	5 715	56 241

Тип обязательства	Срок погашения, (количество дней от отчетной даты, млн.руб.)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
Средства кредитных организаций	283	550			833
Средства клиентов, из них:	13 142	7 890	12144	9 570	42 746
Средства физических лиц	4 761	6 459	11 075	7 512	29 807
Выпущенные долговые обязательства	984	1 228	2 193	1 910	6 315
Прочие обязательства	128	53	1	0	182
Итого:	14 537	9 721	14 338	11 480	50 076
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	8 566			505	9 071
Всего	23 103	9 721	14 338	11 985	59 147

- Управление риском ликвидности осуществляется с использованием различных показателей:

Регуляторные:

- 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, которые рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), которые 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.

- 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».

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

Внутренние:

- Анализ ежедневной платежной позиции (краткосрочной ликвидности) на основе анализа движения денежных средств.

Для ежедневного формирования и прогноза платежной позицией 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.

- Формирование запаса (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.

Определение уровня достаточности имеющегося буфера ликвидности осуществляется в соответствии с методикой определения уровня достаточности буфера ликвидности.

Информация о достаточности буфера ликвидности по состоянию на 01.01.2019 представлена в составе данного раздела.

Состояние краткосрочной ликвидности определяется в зависимости от уровня достаточности имеющегося буфера ликвидности:

Достаточность буфера, %		Сценарий №1			
		>=110	>=105	>=100	<100
Сценарий №2	>=110	Избыток	Достаточное	Достаточное	Дефицит
	>=105	Достаточное	Достаточное	Достаточное	Дефицит
	>=100	Достаточное	Достаточное	Достаточное	Дефицит
	<100	Дефицит	Дефицит	Дефицит	Дефицит

Абсолютная величина избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между имеющимся и необходимым буфером ликвидности в условиях стабильности и стресса.

- ГЭП-анализ - метод оценки состояния ликвидности, основанный на определении величины несоответствия сумм требований и обязательств (входящих и исходящих денежных потоков) на различных временных горизонтах.

Определение состояния ликвидности методом ГЭП-анализ в зависимости от применяемых предпосылок формирования денежных потоков осуществляется в соответствии с Методикой определения состояния ликвидности методом ГЭП-анализ.

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.

В целях определения уровня достаточности прогнозного уровня имеющейся ликвидности, на различных временных горизонтах, результаты динамического ГЭП-анализа (прогнозное значение имеющейся ликвидности) сравниваются с прогнозным значением необходимого буфера ликвидности с учетом реализации предпосылок сценариев, используемых в рамках проведения ГЭП-анализа.

- Базовые принципы стресс – тестирования определены «Процедурами стресс - тестирования ББР Банка (АО)».

Стресс – тестирование ликвидности Банка осуществляется с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка стресс – факторов (оттока привлеченных средств), которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

Стресс – тестирование риска текущей ликвидности проводится в рамках Методики определения уровня достаточности буфера ликвидности.

Стресс – тестирование риска среднесрочной и долгосрочной ликвидности проводится в рамках Методики определения состояния ликвидности методом ГЭП-анализ.

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.

- 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)».

Основной целью Плана является определение мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, 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.

8.5 Операционный риск

- 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;

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;

- 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.

- Основными целями управления операционным риском Банка являются:

- снижение риска возникновения операционных убытков;

- обеспечение принятия Банком приемлемого уровня операционного риска, адекватного масштабам деятельности Банка;

- предотвращение возможностей возникновения потенциальных операционных рисков.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- поддержание системы управления операционным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах операционного риска Банка;

- прогнозирование уровня операционного риска на определенные периоды в будущем;

- предотвращение достижения Банком критических значений операционного риска;

- достижение корректного встраивания системы управления операционным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка.

- В соответствии с методологией выявления значимых для Банка рисков операционный риск признан значимым, т.к. учитывается при расчете необходимого регуляторного капитала.

Операционный риск присущ всем операциям и сделкам, осуществляемых Банком, операционному риску подвержен Банк в целом.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления операционным риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля за операционным риском.

Процедуры управления операционным риском Банк реализует во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

• 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 Совету директоров и исполнительным органам Банка.

Руководство 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.

• Результаты контроля показателей операционного риска включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, Руководителям подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит принятие рисков и управление принятыми рисками.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и Стратегией управления рисками и капиталом.

Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит принятие рисков и управление принятыми рисками, используют отчетность для:

- контроля соответствия принимаемого риска и(или) принятого риска установленным ограничениям на риск;
- рассмотрения результатов расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения и принятия дополнительных мер по снижению воздействия операционного риска на деятельность Банка, определения порядка и сроков их реализации;
- оценки эффективности управления операционным риском.

Совет директоров определяют необходимость принятия дополнительных мер по снижению уровня воздействия операционного риска на деятельность Банка.

Правление Банка определяет перечень и сроки реализации дополнительных мероприятий по снижению уровня риска, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, информирует Совет директоров о результатах их реализации.

- 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:

- «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ББР Банк (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»;

- «План обеспечения непрерывной 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.

- Методы оценки рисков и методология выделения буфера капитала определяются «Процедурами управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)».

В отношении операционного риска потребность в капитале определяется количественным методом.

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия операционного риска, т.к. распределение риска по структурным подразделениям Банка затруднительно.

Резерв необходимого капитала определяется по результатам стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам.

Стресс - тестирование проводится по двум сценариям:

- реализация факторов (внутренних и внешних событий) операционного риска и получение убытков в размере максимального убытка за 3 года, предшествующих дате проведения стресс – тестирования;
- реализация факторов (внутренних и внешних событий) операционного риска и получение убытков в размере убытка в совокупности за 3 года, предшествующих дате проведения стресс – тестирования.

Результаты определения капитала на покрытие операционного риска учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный метод оценки операционного риска, установленный Положением №346-П.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
-------------------------	------------	------------

Операционный риск	655 730	634 886
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала	8 196 625	7 936 075
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (исходя из минимально допустимого регуляторного значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавки)		
Размер требований к собственным средствам (H1.0 = 9,875%)	809 417	783 687
Размер требований к базовому капиталу (H1.1 = 6,375%)	522 535	505 925
Размер требований к основному капиталу (H1.2 = 7.875%)	645 484	624 966

8.6 Процентный риск банковского портфеля

• Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

• Цель управления процентным риском - поддержание процентного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные задачи управления процентным риском:

- поддержание системы управления процентным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах процентного риска Банка;
- предотвращение достижения Банком критических значений процентного риска;
- достижение корректного встраивания системы управления процентным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка.

• К основным источникам процентного риска относятся:

- риск изменения цены, возникающий в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей, или разной срочности пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих ставок);
- 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 Банком ресурсам;
- риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок (базисный риск);
- риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банку и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки (опционный риск).

• В процессе анализа Банком собственного портфеля рисков в соответствии с утвержденной методикой выявления значимых рисков определено, что процентный риск присущ деятельности Банка и является значимым риском.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления процентным риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля за процентным риском.

• В качестве метода оценки процентного риска и в целях контроля за процентным риском Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс – теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания № 4212-У.

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 N 446-П и Учетной политикой Банка.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

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.

Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок представлены в таблицах.

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2019⁴, тыс. руб.

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	X	X	X	X	0	0	2 638 322
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	398	586	34 601	0	0	1 029 430
Ссудная задолженность, всего, из	3 370 259	3 392 378	4 536 200	14 149 394	14 668 517	1 116 992	2 074 369
кредитных организаций	2 754 285	0	0	0	0	0	795 975
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	570 654	3 161 206	4 333 369	13 547 771	11 833 778	251 648	1 072 282
физических лиц, всего, из них:	45 320	231 172	202 831	601 623	2 834 739	865 344	206 112
Вложения в долговые обязательства	359 803	0	5 230	9 552	345 616	0	3 025 767
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	5 306 517
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	1 117 378
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	2 730 195	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	1 987 220	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	8 447 477	3 392 776	4 542 016	14 193 547	15 014 133	1 116 992	15 191 783
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	47	92	144	14 307	0	0	162
на корреспондентских счетах	47	92	144	14 307	0	0	162
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными	6 750 954	6 489 863	6 839 113	10 974 599	3 043 692	0	10 602 855
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	7 045	23 451	198 129	753 192	36 029	0	10 580 283
депозиты и юридических лиц	2 660 062	1 534 841	296 219	130 599	285 754	0	9
вклады (депозиты) физических лиц	4 079 797	4 913 340	6 288 076	9 989 753	2 721 909	0	22 554

⁴ По всем видам валют

Выпущенные долговые обязательства	563 147	753 560	1 103 496	496 926	1 779 628	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	113 848
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	5 662 041
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	2 741 416	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	1 990 506	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 046 070	7 243 515	7 942 753	11 485 832	4 823 320	0	16 378 906
СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3 598 593	-3 850 739	-3 400 737	2 707 715	10 190 813	1 116 992	X
Изменение чистого процентного дохода							
+ 200 базисных пунктов	-68 971	-64 176	-42 509	13 539	0	0	X
- 200 базисных пунктов	68 971	64 176	42 509	-13 539	0	0	X
СОВОКУПНЫЙ ОТНОСИТЕЛЬНЫЙ ГЭП НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	0.7	0.6	0.6	0.8	x	x	x

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01. 01.2018, тыс. руб.

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	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	12 507 762	11 968 933	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	18 7044	1948 194
физических лиц, всего, из них:	35 821	165 414	214 254	927 235	1 210 858	1 129 572	175 064
Вложения в долговые обязательства	322 226	5271	9 607	130 643	56 160	246 240	4 162 066
Вложения в долевыe 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	426	4 990	9 689	534	1 109 569
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	1 890 028	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	2 901 839	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ 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							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	252 273	559 502	235	24 415	0	0	9 248
на корреспондентских счетах	81	159	235	24 415	0	0	9 248
межбанковские ссуды, депозиты	252 192	559 342	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными	6 240 185	4 478 875	3 986 089	13 648 492	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	3 318 264	11 744 844	7 482 222	0	2 123
Выпущенные долговые обязательства	1 026 133	601 447	719 888	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	451 9531
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	1 872 108	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	290 8468	57 543	97 541	82 844	79 318	19 052	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 299 285	5 698 464	4 803 913	16 146 941	11 360 696	999 753	12 043 902
СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 826 757	92 750	620 547	-3 469 313	674 086	563 637	X
Изменение чистого процентного дохода					0	0	
+ 200 базисных пунктов	-35 011.62	1 545.77	7 756.84	-17346.57	x	x	x
- 200 базисных пунктов	35 011.62	-1 545.77	-7 756.84	17346.57	x	x	x
СОВОКУПНЫЙ ОТНОСИТЕЛЬНЫЙ ГЭП НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	0.9	0.9	1.0	0.9	x	x	x

• Основными методами управления процентным риском является ограничение риска путем использования методов минимизации и создание системы показателей с целью ограничения процентного риска.

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

- показатель процентного риска⁵;
- совокупный относительный ГЭП (коэффициент разрыва) на горизонте 1 год.

В течение отчетного периода показатели не нарушались, их сигнальные значения не достигались, уровень риска приемлемый.

• Стресс – тестирование процентного риска

Основным фактором процентного риска является изменение процентных ставок, которое приводит к сокращению процентных доходов по причине наличия дисбаланса объема и срока вероятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка.

В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

> Сценарий №1 «Изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте»

> Сценарий №2 «Изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте»

> Сценарий №3 «Изменение процентной ставки на 100 базисных пунктов в рублях РФ и 50 базисных пунктов по иностранной валюте»

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 валют⁶.

⁵ Показателя процентного риска определяется в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

⁶ 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

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2019

	Сценарий №1		Сценарий №2		Сценарий №3
	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	Рубли: -100 б.п. рубли, доллары: – +50 б.п., ЕВРО: +50 б.п.
Влияние на финансовый результат	-162 118	162 118	-324 235	324 235	105 989
Влияние на капитал	-129 694	129 694	-259 388	259 388	84 791

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2018

	Сценарий №1		Сценарий №2		Сценарий №3
	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	Рубли: -100 б.п. рубли, доллары: – +50 б.п., ЕВРО: +50 б.п.
Влияние на финансовый результат	-43 056	43 055	-86 112	86 110	31 801
Влияние на капитал	-34 445	34 445	-68 890	68 890	25 441

Стресс – тестирование процентного риска и агрегирование результатов стресс-тестирования рисков Банка в рамках ВПОДК с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем один раз в год.

Стресс-тестирование процентного риска для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал проводится не реже одного раза в квартал.

По решению Правления Банка стресс-тестирование может проводиться чаще установленной периодичности.

• Покрытие возможных убытков от реализации процентного риска 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 – тестирования и с учетом фазы деловой активности.

Результаты определения объема капитала на покрытие процентного риска учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- 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 структуре и срокам;
 - лимитирование показателей процентного риска и объемов операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
 - регулярный мониторинг и анализ показателей объема процентного риска 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.

• Результаты контроля показателей процентного риска включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК формируется Службой управления рисками.

8.7 Репутационный риск

• 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.

705

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

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления риском потери деловой репутации в ББР Банке (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля за риском потери деловой репутации.

• Выявление и оценка показателей уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе Руководителями структурных подразделений в рамках их полномочий, определенных должностными инструкциями и положениями о подразделениях.

Для выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска применяется система показателей (индикаторов) уровня репутационного риска, для каждого из которых установлены пороговые значения. операционного риска.

Для каждого индикатора устанавливаются пороговые значения, что позволяет обеспечить выявление репутационного риска и своевременное адекватное воздействие на него. 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 репутационного риска.

• Оценка репутационного риска осуществляется регулярно, в целом по Банку. Результаты оценки репутационного риска предоставляются Совету директоров и исполнительным органам Банка.

Руководство Банка оценивает достигнутый уровень управления репутационным риском в Банке, результаты причин его возникновения и принимает решения по минимизации репутационного риска.

• В целях поддержания на приемлемом уровне и минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к репутационному риску, и поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка:

- постоянный мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения;

- 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 доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству;

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) и обеспечение правомерности их совершения;

- постоянный мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;

- постоянный контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой 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, иных источников, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- обеспечение мер защиты Банка, в том числе направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению сотрудников Банка в противоправные действия;

- соблюдение стандартов корпоративной этики.

8.8 Регуляторный риск

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

• Основной целью управления комплаенс-риском является уменьшение (предотвращение) возможных убытков Банка из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

• Правлением Банка утверждены «Основные принципы контроля и управления комплаенс-риском», определяющие основные принципы оценки, организации контроля и управления комплаенс-риском в Банке.

Для оценки уровня комплаенс-риска Банк применяет систему показателей (критерии оценки). Для каждого индикатора устанавливаются пороговые значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка комплаенс - рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Выявление и оценка показателей уровня комплаенс-риска осуществляются на постоянной основе Службой внутреннего контроля Банка. Результаты оценки репутационного риска предоставляются Совету директоров и исполнительным органам Банка.

Руководство Банка оценивает достигнутый уровень управления регуляторным риском в Банке, результаты причин его возникновения и принимает решения по минимизации регуляторного риска.

По всем фактам проведен анализ причины возникновения убытков, Банком приняты меры для минимизации потерь и устранения вероятности наступления подобных случаев в будущем.

- В целях минимизации комплаенс-риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;

- определение правил и порядка осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, своевременность учета и отражения этих изменений во внутрибанковские документы Банка, своевременность и порядок информирования служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации и внутрибанковских документов;

- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;

- разработка внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации, в том числе внутренних нормативных документов и типовых форм договоров;

- проведение работ по стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- согласование договоров до их заключения, в том числе с Юридическим управлением;

- определение организационной структуры, функциональных обязанностей, разделение и делегирование полномочий, порядок взаимодействия подразделений, сотрудников и обмена информацией, подотчетность руководителей и служащих Банка;

- определение правил, процедур совершения банковских операций и других сделок, устанавливающие, в том числе порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок уполномоченными сотрудниками Банка, а также порядка контроля за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

- соблюдение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программы установления и идентификации выгодоприобретателей, соблюдаются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;

- проведение контрольных мероприятий на предмет соблюдения действующего законодательства (соответствие внутренних документов и типовых форм договоров Банка действующему законодательству, нормативным актам Банка России);

- осуществление порядка информационного обеспечения по вопросам комплаенс-риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления комплаенс-риском).

• Методы оценки рисков и методология выделения буфера капитала определяются «Процедурами управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)».

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия регуляторного риска, т.к. распределение риска по структурным подразделениям Банка затрунительно.

• Резерв необходимого капитала определяется по результатам стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам.

Стресс - тестирование проводится по двум сценариям:

- реализация факторов (внутренних и внешних событий) регуляторного риска и получение убытков в размере максимального убытка за 3 года, предшествующих дате проведения стресс – тестирования;

- реализация факторов (внутренних и внешних событий) регуляторного риска и получение убытков в размере убытка в совокупности за 3 года, предшествующих дате проведения стресс – тестирования.

Результаты определения капитала на покрытие регуляторного риска учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

8.9 Стратегический риск

- 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 оценки, организации контроля и управления стратегическим риском определены в «Стратегии развития ББР Банк (АО) на 2018 - 2021 год», утвержденной Советом директоров.

- Минимизация стратегического риска предполагает:

- анализ адекватности прогнозов развития ситуации на отдельных сегментах финансовых и фондовых рынков их реальному состоянию;
- анализ согласованности стратегических целей Банка, тактических задач, разработанных для достижения этих целей, а также ресурсов, выделенных для их выполнения;
- постоянный анализ соответствия основных направлений развития Банка поставленным стратегическим целям (стратегическому плану развития).

- Оценка адекватности прогнозов развития ситуации на отдельных сегментах финансовых и фондовых рынков производится по ключевым параметрам, характеризующим развитие событий.

В качестве ключевых параметров могут применяться политические параметры (стабильность политического курса), экономические параметры (темпы ежегодного экономического роста России, ежегодная инфляция, темпы роста реальных доходов населения, уровни процентных ставок и маржи, размер банковских активов, объем банковского кредитования экономики, доходность государственных ценных бумаг), законодательные параметры (изменения нормативной базы, регулирующей банковскую деятельность в РФ).

В соответствии с разработанной стратегией определяются стратегические цели Банка, для достижения которых, с учетом выработанных сценариев развития, формулируются тактические задачи и выделяются ресурсы для их выполнения.

- Контроль за выполнением и корректировка утвержденных планов

Текущий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития на 2018-2021 годы осуществляет Комитет по Стратегии.

В рамках текущего контроля Комитет по Стратегии на полугодовой основе рассматривает фактически достигнутые финансовые показатели и результаты деятельности Банка. В случае отступления Банком от принятой Стратегии, либо в случае невыполнения поставленных в ней задач, невозможности достижения предусмотренных в Стратегии показателей и результатов, Комитет по Стратегии анализирует причины указанных фактов (явлений) и определяет, являются ли данные причины объективными (не зависящими от Банка), либо субъективными. По результатам анализа вырабатываются конструктивные меры по приведению деятельности Банка в соответствие с принятой Стратегией. В дальнейшем Правление осуществляет контроль выполнения структурными подразделениями Банка указанных мер.

Общий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Совет директоров. На годовой основе Комитет по Стратегии доводит до сведения Совета директоров информацию о результатах фактически достигнутых финансовых показателей в деятельности Банка, а также о принятых мерах по приведению деятельности Банка в соответствие со Стратегией. Совет директоров анализирует указанную информацию и оценивает эффективность реализации Стратегии.

В случае, если Банк по объективным причинам отступил от принятой Стратегии, не выполнил поставленные в ней задачи, не достиг предусмотренных показателей и результатов, Совет директоров пересматривает Стратегию и вносит в нее необходимые корректировки.

Совет директоров в случае изменений внешней среды может инициировать разработку и принятие альтернативного (наиболее вероятного, наилучшего или наихудшего) варианта развития стратегии банковского бизнеса (или отдельных его направлений). При принятии такого решения Совет директоров учитывает изменения индикаторов внешней среды. Таковыми могут быть, в том числе: высокая инфляция (более 10% в год), изменение финансово-кредитной политики, проводимой Правительством и Банком России в сторону ужесточения нормативных требований, требований к размеру собственного капитала, существенное снижение/повышение ключевой ставки, повышение агрессивности конкурентной среды.

При отсутствии объективных причин, по которым Стратегия не была реализована Банком, Совет директоров принимает необходимые решения по повышению эффективности деятельности Правления и структурных подразделений Банка, укреплению системы внутреннего контроля, пересмотру организационной структуры.

8.10 Страновой риск

• 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).

Направление деятельности/виды операций, подверженные данному риску:

- вложения в ценные бумаги эмитентов - нерезидентов;
- кредитование контрагентов - нерезидентов;
- средства на корреспондентских счета в банках - нерезидентах.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25 622	70 684
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 786	31 936
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	31 786	31 936
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 932 592	3 110 606
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 932 592	3 110 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	3 704 586	4 166 465
4.1	банков-нерезидентов	14 020	143 509
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 347 054	3 532 575
4.3	физических лиц - нерезидентов	343 512	490 381

На 01.01.2019 года объем средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизился на 45 062 тыс. руб. или на 63.75%.

Объем привлеченных средств нерезидентов снизился на 461 879 тыс. руб. или на 11.09%, в т.ч. банков – нерезидентов на 129 489 тыс. руб. или 90.23%, физических лиц – нерезидентов на 146 869 тыс. руб. или 29.95%.

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2019 года произошло в рамках текущей деятельности Банка.

• Правлением Банка утверждены «Процедуры управления страновым риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля страновым риском.

Для минимизации странового риска разработаны процедуры минимизации странового риска по направлениям деятельности, а также по отдельным банковским операциям и сделкам:

- Банк открывает корреспондентские счета в иностранной валюте преимущественно в банках – нерезидентах, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными

рейтинговыми агентствами, и(или) являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

- Банк открывает корреспондентские счета в иностранных валютах стран, слабо подверженным рискам экономических, политических и социальных потрясений;
- Банк осуществляет вложения в высоколиквидные ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и (или) входящие в ломбардный список Банка России и(или) рейтинг АКРА конечных заемщиков и бенефициаров ценных бумаг не ниже A(RU);
- устанавливаются лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг, являющихся нерезидентами, при этом Банк отдает предпочтение контрагентам и эмитентам, являющимся резидентами экономически развитых стран.
- Прецеденты реализации странового риска отсутствуют.

8.11 Риск концентрации

• 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 формы (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, услуг;
 - косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
 - зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

- Основные факторы возникновения риска концентрации:

Внешние факторы:

- невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности 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;
- неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, курсов иностранных валют и(или) золота;
- реализация в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;
- ухудшения физической и нормативной ликвидности вследствие высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких клиентов, источников финансирования в определенной валюте или на определенный срок;
- другие макроэкономические и микроэкономические факторы: уровень стабильности экономики страны и конкретного региона, отраслевой спад производства, отсутствие или несостоятельность законодательной базы, нестабильность отдельных рынков и т.п.;

Внутренние факторы, связанные с Банком:

- процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации не соответствуют бизнес – модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых операций и (или) не охватывают основные формы концентрации, присущие Банку;
- система показателей не позволяет выявлять риск концентрации в отношении основных значимых рисков и форм концентрации рисков;
- несовершенство процедур управления значимыми рисками и, соответственно, риском концентрации в их составе;
- другие внутренние факторы: 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 и т.п.

• В целях выявления и измерения риска концентрации в рамках методики определения значимых рисков Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков.

СУР с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации), осуществляет как контроль за соблюдением показателей, ограничивающих риск концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка, анализ операций и сделок, осуществляемых и (или) планируемых Банком.

В случае идентификации новых форм концентрации, присущих деятельности, Банк устанавливает методологию выявления, оценки

• Правлением Банка утверждены «Процедуры управления риском концентрации ББР Банка (АО)», определяющие этапы процесса управления риском концентрации:

- идентификация риска концентрации;
- анализ и оценка риска концентрации;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению риска концентрации;
- мониторинг уровня принятых банком рисков концентрации, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки риска концентрации, соблюдения принятых решений в части ограничений риска концентрации и условий проведения операций, подверженных риску концентрации;
- составление и анализ отчетности об уровне принятого банком риска концентрации;
- мониторинг и оптимизация процедур идентификации, оценки, снижения, ограничения и контроля риска концентрации.

• Основными методами управления риском концентрации являются ограничение риска концентрации путем создания системы показателей, разграничения на разных уровнях управления Банком полномочий по установлению показателей риска и осуществлению операций, подверженных риску концентрации.

➤ Для ограничения объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов установлены показатели риск – аппетита и лимиты:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу 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);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка;
- лимит на определенного эмитента ценных бумаг.

➤ Для ограничения объема вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, устанавливаются показатели риск – аппетита и лимиты:

- уровень рыночного риска (активы, взвешенные по уровню риска (RWA));
- качественный показатель структуры торгового портфеля (по срочности и качеству приобретаемых ценных бумаг);
- лимит на совокупную открытую позицию торгового портфеля ценных бумаг;
- лимит на определенного эмитента;
- лимит на объем вложений по видам инструментов торгового портфеля;
- лимит на объем вложений по инструментам торгового портфеля, номинированных в одной валюте.

Помимо общих ограничений, установленных в виде лимитов на контрагентов (эмитентов), Комитетом по ценным бумагам могут быть установлены дополнительные ограничения параметров, проводимых с ними операций.

➤ Для ограничения объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, услуг установлены показатели риск – аппетита:

- доля концентрации совокупной величины требований, признаваемых ссудами, и условных обязательств кредитного характера одного сектора экономики в общем объеме аналогичных требований;
- максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента торгового портфеля;
- доля концентрации совокупной величины требований, признаваемых ссудами, и условных обязательств кредитного характера одной географической зоны в общем объеме аналогичных требований.

Географический риск на 01.01.2019:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	677 831	0	0	677 831
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 645 754	0	0	1 645 754
Средства в кредитных организациях	1 027 828	14 871	9 934	1 052 633
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	40 741 276	15 739	189	40 757 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 751 748	0	0	4 751 748
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	23 268	0	0	23 268
Отложенный налоговый актив	114 155	0	0	114 155
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 117 377	0	0	1 117 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 100 526	0	0	2 100 526
Прочие активы	229 632	28	450	230 110
Всего активов	52 429 395	30 638	10 573	52 470 606
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	162	0	13 973	14 135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 129 871	232 681	3 456 221	42 818 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 361 622	0	0	4 361 622
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 148 944	1 155	635	1 150 734
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	307 325	0	0	307 325
Итого обязательств	44 947 924	233 836	3 470 829	48 652 589
Чистая балансовая позиция	7 481 471	-203 198	-3 460 256	3 818 017

Географический риск на 01.01.2018:

	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				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 144 942	500	1 170 000	6 315 442
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
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

➤ Установленные показатели риск – аппетита и лимиты для ограничения объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов в одном секторе экономики, одной географической зоне, вложения в финансовые инструменты одного эмитента измеряют и ограничивают зависимость от отдельных видов доходов.

➤ Для ограничения зависимости от отдельных источников ликвидности установлены показатели, ограничивающие концентрацию в пассивах Банка:

- доля вкладов физических лиц в пассивах;
- доля средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) в совокупной величине всех обязательств.

- Для ограничения риска концентрации, возникающего при реализации мероприятий по снижению кредитного риска установлен показатель риск – аппетита: доля обеспечения, не учитываемого для целей формирования резерва, в общем объеме обеспечения, полученного по размещенным средствам.

- Информация о подверженности значимых рисков Банка риску концентрации представлена в соответствующих Разделах.

Валютный риск на 01.01.2019:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	677 831	1 025 766	875 149	59 576	2 638 322
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 645 754	0	0	0	1 645 754
Средства в кредитных организациях	769 271	172 579	72 523	38 260	1 052 633
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	35 919 976	3 848 680	988 548	0	40 757 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 459 354	1 391 032	1 901 362	0	4 751 748
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	23 268	0	0	0	23 268
Отложенный налоговый актив	114 155	0	0	0	114 155
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 117 377	0	0	0	1 117 377
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 100 526	0	0	0	2 100 526
Прочие активы	213 657	15 938	515		230 110
Всего активов	44 041 169	6 453 995	3 838 097	97 836	54 431 097
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	13 976	96	63	0	14 135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 917 712	8 459 699	3 408 137	33 225	42 818 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 238 307	2 999 519	123 796	0	4 361 622
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 080 683	54 285	15 706	60	1 150 734
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	307 222	70	33		307 325
Всего обязательств	33 557 900	11 513 669	3 547 735	33 285	48 652 589
Чистая балансовая позиция	10 483 269	-5 059 674	290 362	64 551	5 778 508

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	1 095 536	706 867	458 432	36 997	2 297 832
Средства 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	456 306	21 600	283		478 189
Всего активов	46 522 706	6 013 799	3 444 230	93 844	56 074 579
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	901 659	100 439	41 433	332	1 043 863
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	782 687	3 106	39		785 832
Всего обязательств	38 752 823	8 720 544	4 186 366	63 947	51 723 680
Чистая балансовая позиция	7 769 883	-2 706 745	-742 136	29 897	4 350 899

• В целях определения объема капитала, необходимого для покрытия риска концентрации Банк учитывает факторы риска концентрации в кредитном, рыночном риске и риске ликвидности.

Методы оценки рисков и методология выделения буфера капитала определяется «Процедурами управления рисками и оценки достаточности капитала ББР Банка (АО)».

В отношении кредитного и рыночного риска потребность в капитале определяется количественными методами.

Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации в составе риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера капитала) на покрытие

убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования, при этом ограничение риска ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению риском и показателей риск – аппетита и лимитов, ограничивающих риск концентрации.

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

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 планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

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 в целях оценки достаточности капитала совокупный объем необходимого Банку капитала (с учетом результатов определения объема капитала на покрытие риска концентрации) соотносится с объемом имеющегося в распоряжении капитала.

8.12 Операции хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

8.13 Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России N4482-У)

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте Банка <https://bbr.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

9. Операции со связанными с Банком сторонами

В 2018 и 2017 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 2018-2017 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	2018	2017
	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 2018 г и 2017 г. по активным операциям:

	Остаток задолженности за 31.12.2017 г.	Оборот в 2018 году,		Остаток задолженности за 31.12.2018 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	480	22 253	13 912	8 821
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	3 081	36 176	10 667	28 590
Кредиты, предоставленные дочерним компаниям	0	411 978	135 600	276 378
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам*	0	200 000	0	200 000
Общая сумма	3 561	670 407	160 179	513 789

	Резервы за 31.12.2017 г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы за 31.12.2018 г.
Резерв под обесценение кредитов	1222	63 544		64 766
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	2 339	606 863	160 179	449 023

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

	Остаток задолженности за 31.12.2016 г.	Оборот в 2017 году,		Остаток задолженности за 31.12.2017 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 за 31.12.2016 г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы за 31.12.2017 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 2018 и 2017 годах.

	Остаток средств за 31.12.17 г.	Оборот в 2018 году,		Остаток средств за 31.12.2018 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	54 771	5 604 233	5 537 820	121 184
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	20 079	237 083	235 365	21 797
Средства дочерних компаний	32 283	1 783 203	1 734 989	80 497
Средства прочих связанных сторон*	26 845	1 239 850	1 253 903	12 792
Общая сумма	133 978	8 864 369	8 762 077	236 270

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

	Остаток средств за 31.12.16 г.	Оборот в 2017 году,		Остаток средств за 31.12.2017 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	16 052	192 967	188 940	20 079
Средства дочерних компаний	10 278	117 533	95 528	32 283
Средства прочих связанных сторон*	35 481	936 694	945 330	26 845
Общая сумма	669 938	5 350 901	5 886 861	133 978

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

По состоянию за 31.12.2018 г. Банка получил от акционеров поручительств на сумму 235 136 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. – 18 570 тыс. руб.).

По состоянию за 31.12.2018 г. остаток ссудной задолженности заемщиков, являющихся связанными сторонами – 513 789 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию за 31.12.2018 г. – 64 766 тыс. рублей. Для сравнения, за 31.12.2017 г., связанным сторонам было выдано ссуд на сумму 3 561 тыс. руб. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию за 31.12.2017 г. – 1 222 тыс. рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов со связанными сторонами за 2018 и 2017 годы.

За 2018 год	Процентные доходы по	Процентные расходы
-------------	----------------------	--------------------

	ссудной задолженности	по средствам клиентов
Клиенты:		
Акционеры	276	10 279
Директора и ключевой управленческий персонал	1 897	1 133
Прочие связанные стороны*	11 705	5
Общая сумма	13 878	11 416

* 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	5 617
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 2018 год	Операционные доходы	Операционные расходы
Клиенты:		
Акционеры	1 456	-
Директора и ключевой управленческий персонал	70	21
Прочие связанные стороны*	2 426	-
Общая сумма	3 952	21

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 2018 год увеличились в абсолютном выражении на 13 406 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом. Процентные расходы за 2018 год увеличились на 4 899 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 за 31.12.2018 г. по кредитам, выданным связанным сторонам, получено обеспечение на сумму 350 069 тыс. руб. (2017 г.: 64 416 тыс. руб.), в том числе собственные векселя Банка на сумму 114 933 тыс. руб., поручительства на сумму 235 136 тыс. руб. (2017 г.: недвижимость на сумму 45 846 тыс. руб., поручительства на сумму 18 570 тыс. руб.).

Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям прописаны в стандартных договорах на обслуживание клиентов и проведение операций, расчеты со связанными сторонами осуществляются в наличной и безналичной формах.

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Кредиты	3	63 936	244 323	265 784	574 046
Средства клиентов	117 643	6 692	7 652	104 283	236 270

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Кредиты	-	1 181	1080	1300	3 561
Средства клиентов	96 752	11 022	7 562	18 642	133 978

Ниже представлена информация о полученном финансировании от акционеров Банка в 2018 году:

	2018 год	2017 год
Прощение субординированных займов	2 216 677	-
Безвозмездные взносы акционеров	200 000	200 000

24 апреля и 14 августа 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов на сумму 2 216 677 тысяч рублей от акционера Банка.

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года представлена следующими данными (тыс. рублей):

	01.01.2019	01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (мес, кв., год.)) и т.п.	23 784	23 017
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Также в 2017 году было выплачено вознаграждение члену Совета директоров в сумме 17 млн. рублей. В 2018 году таких выплат не было.

10. Вознаграждения ключевому персоналу

Выплата вознаграждения производится в соответствии с внутренним нормативным документом «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 всех сотрудников Банка, в т.ч. Филиалов, принятых на работу в Банк.

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;
- 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.

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.

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

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

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 (2018 год) проведено 4 (четыре) заседания Комитета по вопросам, входящим в его компетенцию.

В течение отчетного периода независимая оценка системы оплаты труда не осуществлялась.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами (программа с фиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности совместных программ нескольких работодателей, а также иных программ долгосрочного вознаграждения.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ББР Банк (АО) за 2018 год, в том числе пояснительная информация, размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bbr.ru.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

15 мая 2019 года



Шитов А.В.

Власова Е.М.



Всего прошито и скреплено печатью

22 лист

Партнер АО «БДО Юникон»

Д.А. Тарадов

2019 г.

