

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»  
(Банк «ВБРР» (АО))  
по состоянию на 01 января 2019 года**

**Оглавление**

1.	Краткая информация о Банке «ВБРР» (АО).....	2
2.	Отчетный период и единицы измерения.....	3
3.	Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	4
4.	Информация о системе управления рисками.....	7
5.	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора .....	8
6.	Кредитный риск .....	11
7.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка .....	12
8.	Информация о системе оплаты труда.....	17

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или Банк) за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4638-У).

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка «ВБРР» (АО) и принимаемые им риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка.

Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «ВБРР» (АО) осуществлено с учетом требований Указания Банка России № 4638-У для кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковских групп и раскрывающих информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

Аудит в отношении Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «ВБРР» (АО) (далее – Информация о рисках) не проводился.

## **1. Краткая информация о Банке «ВБРР» (АО)**

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» создано в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995 № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: Центральный банк Российской Федерации, 27.03.1996 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций за № 3287
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739186914 от 12.09.2002
- Место нахождения и почтовый адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Сущевский вал, д.65, корп.1
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736153344
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525880
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)
- Адрес электронной почты: [BANK@VBRR.RU](mailto:BANK@VBRR.RU)

- Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru); [www.interfax.ru](http://www.interfax.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612)
- ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является контролирующей стороной Банка  
Адрес страницы контролирующего лица в сети Интернет: [www.rosneft.ru](http://www.rosneft.ru)
- Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно Рейтинговому действию от 26 июня 2018 и Кредитному заключению от 06 августа 2018 года:
  - Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
  - Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
  - Долгосрочный/краткосрочный рейтинги риска контрагента – Ba1/NP
  - Базовая кредитная оценка – b1
  - Скорректированная базовая кредитная оценка – ba2.
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):
  - Кредитный рейтинг эмитента – AA-(RU) (подтвержден 23 июля 2018 года).
  - Прогноз – позитивный (улучшен 23 июля 2018 года).
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Рейтингового Агентства «Эксперт РА» (подтвержден 15 октября 2018 года):
  - Рейтинг кредитоспособности Банка – ruAA
  - Прогноз – стабильный.
- Начиная с 27 января 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 547.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

<i>Наименование</i>	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
	<i>Доля, %</i>	<i>Доля, %</i>
АО «Оренбургнефть»	24,32	24,32
АО «Самотлорнефтегаз»	24,32	24,32
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,29	22,29
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,24	18,24
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,17	9,17
АО «Нефтяная компания «Росагроннефтепродукт»	1,03	1,03
ООО «Управляющая компания Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк «ВБРР» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят: ООО «РН-Драгмет», ООО «ВестИнвест», АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС».

## **2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Показатели представлены в валюте Российской Федерации.

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. Количественные показатели в настоящем раскрытии представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### 3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Ниже представлен результат сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

01.01.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 820 394	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 820 394	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	90 820 394
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 563 784
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	533 665 084	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 500 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	14 500 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 563 784
2.2.1		X	2 328 719	из них:	X	2 328 719

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 048 487	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	271 359	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	271 359	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	271 359
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	241
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному	37, 41.1.2	0

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 048
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	651 850 513	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	1 626 683	Резервный фонд	3	1 626 683
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	33	12 095 947	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	12 134 463
			0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	12 563 784
9.2	Прибыль (убыток) текущего года	34	10 035 939	Прибыль (убыток) текущего года	X	9 661 239

В течение отчетного периода цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, не претерпели существенных изменений.

#### 4. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	702 967 792	589 646 849	56 237 423
2	при применении стандартизированного подхода	702 967 792	589 646 849	56 237 423
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 099 167	3 306 256	167 933
5	при применении стандартизированного подхода	2 099 167	3 306 256	167 933
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	86 550	191 682	6 924

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	86 550	191 682	6 924
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	21 152 013	21 152 013	1 692 161
20	при применении базового индикативного подхода	21 152 013	21 152 013	1 692 161
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	726 305 521	614 296 800	58 104 442

Увеличение размера кредитного риска в течение четвертого квартала 2018 года обусловлено ростом объема позиций под кредитным риском, преимущественно ссуд, предоставленных физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, использовано значение достаточности капитала - 8%.

## **5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора**

### **5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах**

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает активы, по которым Банком было подано ходатайство о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного периода.



Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения (в том числе заблокированные под кредиты Банка России и операции РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)).

01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	24 688 658	21 359 202	622 861 418	26 110 534
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 995 821	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 985 821	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	24 688 558	21 359 202	99 481 462	26 110 534
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 959 514	676 840	60 865 138	17 190 482
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 959 514	676 840	60 865 138	17 190 482
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 729 044	20 682 362	38 616 324	8 920 051
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 729 044	20 682 362	26 699 296	8 920 051
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 917 029	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	0	45 657 129	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	172 854 437	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	265 654 117	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	29 781 042	0
8	Основные средства	0	0	1 958 262	0
9	Прочие активы	0	0	3 479 148	0

Банк осуществляет следующие операции с обременением активов:

- получение кредитов от Банка России;
- операции РЕПО.

Модель финансирования Банка подразумевает обеспечение надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы с целью реализации стратегии развития и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк оценивает потребность в обеспечении необходимого размера и видов активов, которые могут быть приняты Банком России, центральным и рыночными контрагентами в качестве обеспечения исходя из:

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;
- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного прогноза, предусмотренного бизнес-планом.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Основным видом активов, которые предоставлены в качестве обеспечения в отчетном периоде и могут быть оперативно предоставлены Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. Банк поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом.

В отчетном периоде Банк не формировал залоговый портфель по кредитам юридических лиц, поручительствам.

Остатки на корреспондентских счетах Банка не обременены, за исключением отдельных случаев, предусмотренных договорами ведения корреспондентского счета с банками-корреспондентами, в соответствии с которыми Банк обязан поддерживать минимальные неснижаемые остатки для целей проведения расчетов (как правило, размеры таких остатков носят для Банка несущественный характер).

Учет обремененных активов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»: обремененные активы (при возникновении основного обязательства) учитываются в балансе, одновременно на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива.

## 5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	14 935 228	16 375 324
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	84 938 856	45 423 701
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	4 767 631	1 927 165

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	80 171 225	43 496 536
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	41 847 632	8 742 903
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 793 331	8 680 138
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	54 301	62 765
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 017 916	7 035 957
4.1	банков - нерезидентов	7	6 755
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 183 264	5 642 989
4.3	физических лиц - нерезидентов	834 645	1 386 213

Изменение объема операций Банка с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде произошло в рамках текущей деятельности Банка.

## 6. Кредитный риск

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена ниже.

**01.01.2019**

Номер	Наименование показателя	Сумма требо-ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		проце-нт	тыс. руб.
			проце-нт	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	39 972 950	9,86	3 940 953	0,50	198 822	-9,36	-3 742 131
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	182 593 197	20,24	36 948 774	0,43	778 787	-19,81	-36 169 987
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	36 460 297	21,00	7 656 662	0,30	108 460	-20,70	-7 548 202
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

За отчетный период существенных изменений в объеме активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска не произошло. Изменения произошли в рамках текущей деятельности Банка.

## **7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка**

Банк раскрывает информацию об обязательных нормативах и показателе финансового рычага в составе публикуемых форм отчетности.

Информация об обязательных нормативах Банка раскрывается в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах,

показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

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

Ниже представлена информация по данным публикуемой отчетности.

### 7.1. Информация о показателе финансового рычага

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение на 01.01.2019</i>	<i>Значение на 01.10.2018</i>	<i>Значение на 01.07.2018</i>	<i>Значение на 01.04.2018</i>
Основной капитал, тыс. руб.	118 810 181	118 866 956	120 212 859	120 179 583
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	716 858 355	693 501 848	610 761 944	573 111 247
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	16,6%	17,1%	19,7%	21,0%

### 7.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

*Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага*

**01.01.2019**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	669 565 989
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7 898

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-8 835 835
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	61 042 889
Прочие поправки	7 016 873
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	714 764 068

*Расчет показателя финансового рычага*

**01.01.2019**

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
<b>Риск по балансовым активам</b>	
Величина балансовых активов, всего	638 635 849
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	271 359
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого	638 364 490
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	1 887
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	7 898
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом, итого	9 785
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	26 277 026

Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10 420 433
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1 584 598
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	17 441 191
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	96 385 305
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	35 342 416
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого	61 042 889
Капитал и риски	
Основной капитал	118 810 181
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего	716 858 355
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	16,6

За отчетный период существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

Размер активов на 01.01.2019, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 643 287 076 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.01.2019, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 638 635 849 тыс.руб.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызвано различиями в алгоритмах расчета показателей.

В бухгалтерском балансе производится неттинг незавершенных расчетов.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов. Кроме этого, активы были уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

## 7.3. Сведения об обязательных нормативах Банка

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
		01.01.2019			01.10.2018		
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	14,4			17,0		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	16,4			19,4		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	18,1			21,0		
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	16,6			17,1		
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	122,8			98,9		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	95,1			104,8		
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	63,2			53,1		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		23,8			22,9		
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800,0	249,8			209,5		
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	-			5,5		
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,4			0,4		
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	3,0			3,1		
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		15,7			16,2		



## **8. Информация о системе оплаты труда**

### **8.1. Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда**

В составе Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО) создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета (далее – Комитет). Комитет является консультативно-совещательным органом Наблюдательного совета и создан в целях предварительной проработки вопросов и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам его компетенции в отношении кадровой политики и политики вознаграждения Банка, а также по иным вопросам, делегированным Комитету Наблюдательным советом Банка.

Члены Комитета избираются Наблюдательным советом Банка в количестве трех человек. В Комитет могут быть избраны только члены Наблюдательного совета. При этом члены Комитета не могут являться членами исполнительных органов Банка. В состав Комитета входят:

- Федоров Павел Сергеевич (Председатель Наблюдательного совета Банка);
- Соколов Александр Анатольевич (член Наблюдательного совета Банка);
- Торба Дмитрий Борисович (член Наблюдательного совета Банка).

Задачами Комитета являются:

- обеспечение постоянного контроля со стороны Наблюдательного совета Банка за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов Наблюдательного совета с исполнительными органами Банка по вопросам компетенции Комитета;
- совершенствование систем планирования преемственности и подбора кандидатов в органы управления Банка, мотивации и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного совета, членов исполнительных органов;
- выработка и предоставление рекомендаций Наблюдательному совету, исполнительным органам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

К компетенции Комитета относится подготовка решений Наблюдательного совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И).

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка функционирует на основании Положения Банка «О Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка «ВБРР» (АО)».

В 2018 году было проведено одно заседание.

Выплата вознаграждения членам Комитета не предусмотрена.

## **8.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка**

Политикой оплаты труда Банка предусмотрено осуществление независимой оценки системы оплаты труда (далее – СОТ). Проведение мероприятий по независимой оценке СОТ Банка в 2018 году осуществлялось ООО «Эрнст энд Янг - оценка и консультационные услуги» (далее - ООО «Эрнст энд Янг»).

Отчет проведенного анализа соответствия локальных нормативных актов Банка регламентирующих СОТ, требованиям Инструкции содержит:

- результаты анализа правомерности оснований, применяемых для отнесения должностей работников Банка к перечню работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- детальный анализ формального соответствия локальных нормативных актов Банка, регламентирующих СОТ, требованиям Инструкции № 154-И;
- рекомендации по внесению изменений в локальные нормативные документы Банка, регламентирующие СОТ, для целей обеспечения соответствия требованиям Инструкции № 154-И;
- анализ соответствия применения отсрочки вознаграждения требованиям Инструкции № 154-И.

По результатам проверки, в целях обеспечения наибольшего соответствия требованиям Инструкции № 154-И в области принятия и утверждения решений в отношении СОТ и минимизации рисков возникновения потенциальных претензий со стороны уполномоченных надзорных органов, ООО «Эрнст энд Янг» были даны отдельные рекомендации в части внутренних нормативных документов, регламентирующих систему оплаты труда, а так же полноты рассмотрения Комитетом по кадрам и вознаграждениям вопросов в отношении политики вознаграждений и кадровой политики.

Руководителям подразделений Банка даны поручения для проведения необходимых мероприятий в целях выполнения рекомендаций, данных ООО «Эрнст энд Янг».

В соответствии с заключением ООО «Эрнст энд Янг», внутренние документы Банка в целом отражают основные требования Инструкции к принятию и утверждению решений в отношении СОТ.

Отчет, содержащий результаты проведенного анализа начислений и документов, отражающих осуществление выплат отдельным категориям работников Банка, на которых распространяются требования Инструкции содержит:

- анализ соответствия начислений переменного вознаграждения работникам, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, внутренним нормативным документам Банка;
- анализ фактического вознаграждения, выплаченного за 2017 год работникам Банка, отнесенным к категории принимающих риски и к категории осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на предмет соотношения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда;
- анализ фактического вознаграждения, выплаченного за 2017 год работникам Банка, отнесенным к категории принимающих риски, на предмет наличия механизма отсрочки (рассрочки) выплаты нефиксированной части оплаты труда.

В рамках анализа предоставленных данных по вознаграждению работников, отнесенных к категориям принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление

рисками, не были выявлены:

- несоответствия начислений переменного вознаграждения работников внутренним нормативным документам Банка.
- несоответствия соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда требованиям пунктов 2.4 и 2.5. Инструкции № 154-И.
- несоответствия соотношения размера отсрочки (рассрочки) к общей сумме нефиксированной части оплаты труда требованиям Инструкции №154-И.

По итогам проведенной независимой оценки ООО «Эрнст энд Янг» пришло к выводу о соответствии СОТ Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

### **8.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка**

Установленная в Банке политика в области системы оплаты и стимулирования труда работников применяется ко всем подразделениям головного Банка и региональной сети. Разработанные и утвержденные локальные нормативные документы, устанавливающие систему оплаты труда, нацелены на усиление материальной заинтересованности, повышение эффективности и качества труда работников и применяются как для бизнес-подразделений, так и для региональных подразделений.

### **8.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков**

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций или иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка относятся к Работникам, принимающим риски.

Утверждение перечня других работников, принимающих риски, и внесение изменений в него осуществляется на ежегодной основе решением Правления Банка с учетом мотивированного суждения Департамента рисков.

На 01 января 2019 года к Работникам, принимающим риски, отнесены:

<i>Номер n/n</i>	<i>Наименование категории работников</i>	<i>Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности/членство в коллегиальном органе/полномочия на принятие решения)</i>	<i>Количество работников</i>
1	Президент Банка	Президент Банка	1
2	Руководители верхнего звена	Член Правления Банка, Старшие Вице-Президенты, Вице-Президенты	7
3	Другие работники, принимающие риски	Директора филиалов	5
		Члены кредитного комитета	4
		Члены малого кредитного комитета	4
		Члены комитета по управлению активами и пассивами	6

		Полномочия на принятие решения о предоставлении кредита/отказе в кредитовании физических лиц в соответствии с условиями Типовых операционных схем	3
--	--	---	---

## 8.5. Сведения о ключевых показателях, политике и целях системы оплаты труда

Политика Банка в области системы оплаты и стимулирования труда работников устанавливает порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности работников, а также порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности и имеет следующие цели:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных работников;
- организация мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижение целей стратегии развития и ключевых показателей эффективности, по которым оценивается их достижение;
- повышение эффективности деятельности работников, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- внедрение системы оплаты труда и мотивации работников, обеспечивающих создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Годовое вознаграждение работников связано с результатами деятельности Банка и основано на оценке достижения подразделениями/работниками ежегодно утверждаемых показателей эффективности труда (КПЭ/РЦ), которые учитывают количественные и качественные показатели. Распределение КПЭ/РЦ осуществляется с учетом стратегии развития по направлениям бизнеса, с учетом качества систем управления, в соответствии с принципами политики оплаты труда Банка.

В качестве количественных и качественных показателей КПЭ/РЦ структурных подразделений/работников, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность деятельности, могут использоваться:

- количественные показатели:
  - рентабельность собственного капитала (ROE);
  - отношение операционных расходов к чистым доходам до резервов (Cost-to-income);
  - показатели рентабельности с учетом рисков (RAPM);
  - прочие показатели;
- качественные показатели:
  - соблюдение (отсутствие существенных нарушений) требований законодательства;

- соблюдение (отсутствие существенных нарушений) установленных правил и процедур, в том числе, в области внутреннего контроля и рисков, требований внутренних документов;
- реализация проектов развития в соответствии с установленными планами;
- совершенствование методологии бизнес-процессов;
- недопущение роста жалоб, претензий клиентов по банковским операциям и иным сделкам;
- прочие показатели.

#### **8.6. Информация о пересмотре Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда в течение года**

Комитетом по кадрам и вознаграждениям не реже одного раза в календарный год предполагается проработка вопросов и подготовка рекомендаций Наблюдательному Совету по сохранению или пересмотру внутренних документов Банка, в зависимости от изменений условий деятельности, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, а также ситуации на рынке труда.

В 2018 году не было фактов пересмотра политики вознаграждений в Банке Комитетом по кадрам и вознаграждениям.

#### **8.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

Заработная плата работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Нефиксированная часть заработной платы выплачивается с учетом мотивационных особенностей для следующих категорий работников:

- подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- работников, принимающих риски;
- прочих работников.

Работникам подразделений Банка, осуществляющим контроль за принимаемыми Банком рисками и подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, может выплачиваться годовое вознаграждение в соответствии с утвержденным Положением «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Положение разработано в целях обеспечения независимости фонда на выплату годового вознаграждения работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Положением Банка «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» установлено, что для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% от общего размера заработной платы.

## **8.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда**

При определении размера годового вознаграждения работников Банка учитываются полномочия и ответственность работников по принятию и управлению рисками и уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их деятельности, что отражается в количественных и качественных показателях КПЭ с учетом следующих особенностей:

- для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, годовое вознаграждение наряду с КПЭ/РЦ определяется с учетом занимаемой должности, уровня ответственности и уровня принимаемых рисков;
- для прочих работников, осуществляющих операции и сделки, годовое вознаграждение определяется с учетом достижения количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать значимые риски Банка;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании количественных и качественных показателей, независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

## **8.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

Размер фактической годовой премии определяется исходя из нормативного размера годовой премии, результатов работы за отчетный год, а именно коэффициента выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей и в соответствии с Методикой оценки реализации рисков в целях программы отложенной мотивации. Вопрос отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки суммы годовой премии руководителей, принимающих риски, решается с учетом финансовых и иных результатов Банка и отдельных его направлений, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, сроков реализации результатов деятельности Банка.

## **8.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы**

Для определения размера отложенного годового вознаграждения работникам, принимающим риски, применяется Методика оценки реализации рисков. Оценка осуществляется на горизонте 36 месяцев, следующих за отчетным годом.

Ежегодно уполномоченными подразделениями Банка определяется перечень среднесрочных рисков позиций (кредитов, траншей, выпусков портфелей розничных кредитов), содержащих среднесрочные риски и открытых в прошлом году, в том числе на основании решений, принятых в предшествующие периоды, в рамках ранее открытых кредитных линий и лимитов и определяется процент доступного к выплате отложенного годового вознаграждения (за годы, выплата отложенного вознаграждения за которые не завершена) по итогам последнего полугодия.

На этапе оценки результатов деятельности Правление Банка оценивает целесообразность корректировки вознаграждения с учетом нереализованного риска, в том числе рассматривая возможность отсрочки выплаты нефиксированной части. Возможность и сроки выплаты отложенного вознаграждения определяются с учетом требований Банка России, экономического содержания принимаемых рисков, а также политик по расчету величины вознаграждения с учетом рисков.

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

<b>Показатель</b>	<b>Члены исполнительных органов</b>	<b>Иные работники, принимающие риски</b>
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.	10	27
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий.	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу.	<i>не предусмотрено</i>	
Количество и общий размер выходных пособий.	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) на 01 января 2019 года (тыс. руб.)	19 409	14 365
Общий размер выплат в отчетном году, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка. (тыс. руб.)	22 120	14 479
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами). (тыс. руб.)	256 658	144 588
<i>В том числе фиксированная часть (тыс. руб.)</i>	170 385	88 320
<i>В том числе нефиксированная часть (тыс. руб.)</i>	86 272	56 268
<i>Отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)</i>	Корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации на даты, предусмотренные системой оплаты труда, не применяется для Банка «ВБРР» (АО), являющегося непубличным акционерным обществом, акции которого не обращаются на рынке и не имеют регулярных котировок	
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	Регулирование размера выплаты и отсрочки вознаграждения происходит в соответствии с Методикой оценки реализации рисков в целях программы отложенной мотивации	
общий размер удержанного вознаграждения		

вследствие заранее установленных факторов корректировки;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

(Приложение 1 Положения Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, принимающих риски (за исключением Президента и Руководителей верхнего звена)»  
Вопрос отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки суммы годовой премии работников, принимающих риски, решается с учетом финансовых и иных результатов Банка и отдельных его направлений, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, сроков реализации результатов деятельности Банка.

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки сверх определенных Методикой оценки реализации рисков в целях программы отложенной мотивации не имеется.

Президент



*(Handwritten signature in blue ink)*

**Маликова Дина Ринатовна**

Заместитель главного бухгалтера-  
Начальник Департамента учета и  
отчетности

*(Handwritten signature in blue ink)*

**Тимченко Оксана Юрьевна**

«08» мая 2019 года