

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

Оглавление

1.	Краткая характеристика Группы Банка «ВБРР» (АО).....	2
2.	Отчетный период и единицы измерения.....	7
3.	Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
4.	Информация о системе управления рисками.....	18
5.	Сопоставление консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора.....	22
6.	Кредитный риск.....	25
7.	Кредитный риск контрагента.....	27
8.	Рыночный риск.....	27
9.	Информация о величине операционного риска.....	27
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	27
11.	Информация о величине риска ликвидности.....	28
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы.....	28

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Группа Банка «ВБРР» (АО) или Группа) за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 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 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» (далее – Указание Банка России № 4481-У).

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Группы и принимаемые ею риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Группы.

Все финансовые показатели определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

1. Краткая характеристика Группы Банка «ВБРР» (АО)

1.1 Состав Группы Банка «ВБРР» (АО)

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк или Головная кредитная организация Группы) является головной кредитной организацией Группы, в состав которой, помимо него, входят: ООО «РН-Драгмет», ООО «ВестИнвест», АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (далее – участник-кредитная организация), ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС», (все вместе далее – «Группа Банка «ВБРР» (АО) или Группа).

В течение отчетного периода 2019 года изменений в составе Группы не произошло.

Доля участия Банка в дочерних компаниях по состоянию на 01 октября 2019 года составила:

	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100,00	10 000	Россия	октябрь 1992	Банковская деятельность	август 2017

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

ООО «ВестИнвест»	100,00	4 155 717	Россия	февраль 2008	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	ноябрь 2017
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
		4 165 727				

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 249 343 тыс.руб.

Участники Группы, не являющиеся дочерними компаниями Банка:

	<i>Доля участия/доля голосов, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»	100,00	10	Россия	апрель 2017	Финансовая деятельность	август 2017

1.2 Головная кредитная организация Группы

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: 27.03.1996 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации за № 3287;
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914 от 12.09.2002;
- Место нахождения и почтовый адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Сушевский вал, д.65, корп.1;
- Идентификационный номер налогоплательщика 7736153344;
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525880;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): +7(495) 933-03-43 (тел.), +7(495) 933-03-44 (факс);
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612>;
- ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Банком и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте www.rosneft.ru;
- Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно рейтинговому действию от 29 мая 2019 года:
 - Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
 - Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
 - Долгосрочный/краткосрочный рейтинги риска контрагента – Ba1/NP

- Базовая кредитная оценка – b3
- Скорректированная базовая кредитная оценка – ba2.
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):
 - Кредитный рейтинг эмитента – AA-(RU) (подтвержден 22 июля 2019 года).
 - Прогноз – позитивный (подтвержден 22 июля 2019 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 (под номером 547), регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	01.10.2019	01.01.2019
<i>Наименование</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
Акционерное общество «РАНП»	1,03	1,03
ООО «Управляющая компания Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	100,00	100,00

1.3 Информация о консолидируемых участниках Группы

По состоянию на 01 октября 2019 года консолидируемыми участниками Группы являются: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС».

1.4 Информация о неконсолидируемых участниках Группы

Отчетность участников Группы ООО «ВестИнвест», ООО «РН-Драгмет» не включается в консолидированную отчетность в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 509-П. Данные организации не осуществляют деятельность, связанную с финансовым посредничеством, вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества, а также операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий и предоставление прочих видов услуг в целях обеспечения деятельности Головной кредитной организации Группы и/или участников Группы. Также данные участники Группы не являются структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых и/или нефинансовых операций.

1.5 Приоритетные направления деятельности Группы Банка «ВБРР» (АО)

Участники Группы осуществляют свою деятельность в своем специфичном для каждой организации направлении.

Банк «ВБРР» (АО), являясь кредитной организацией, осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг в соответствии с действующим законодательством по следующим основным направлениям:

- В корпоративном бизнесе:
 - кредитование корпоративных клиентов;
 - расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
 - привлечение средств юридических лиц в депозиты;
 - конверсионные операции;
 - документарные операции – гарантии и аккредитивы;
 - торговый эквайринг;
 - инкассация и пересчет наличной выручки;
 - дистанционное банковское обслуживание.
- В розничном бизнесе:
 - кредитование физических лиц;
 - привлечение вкладов физических лиц;
 - ведение текущих счетов физических лиц;
 - услуги физическим лицам по денежным переводам, коммунальным платежам, оплате услуг операторов связи;
 - эмитирует банковские карты Платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, «Мир» и «UnionPay International», имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых технологий;
 - дистанционное банковское обслуживание;
 - предоставление в аренду банковских ячеек;
 - операции с монетами из драгоценных металлов;
 - ведение обезличенных металлических счетов.
- На финансовых рынках:
 - инвестирование собственных свободных активов в ценные бумаги государственных и корпоративных эмитентов;
 - брокерские операции с ценными бумагами;
 - депозитарное обслуживание;
 - операции на валютном и денежном рынках.

Приоритетным направлением деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются предоставление банковских услуг ПАО «НК «Роснефть» и Обществам Группы ПАО «НК «Роснефть», кредитование и обслуживание сотрудников корпоративных клиентов.

ООО «ВестИнвест»

Основным направлением деятельности общества является управление недвижимостью с целью получения рентного дохода от сдачи в аренду офисных и торговых площадей и машиномест в принадлежащем на праве собственности бизнес-центре и торговом центре.

ООО «РН-Драгмет»

ООО «РН-Драгмет» является специализированным предприятием по обороту драгоценных, цветных и редких металлов. Деятельность в области оборота драгоценных металлов осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26.03.1998 № 41-ФЗ

«О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и на основании Свидетельства о постановке на специальный учет № 0160021562 от 19.09.2012, выданного Государственной инспекцией пробирного надзора по г. Москве и Московской области Российской государственной пробирной палаты.

Основным видом деятельности Общества является приобретение и переработка отработавших свой срок катализаторов нефтеперерабатывающей промышленности, содержащих драгоценные и цветные металлы, и поставка рекуперированных металлов в виде солей и растворов (компонентов новых катализаторов) катализаторным заводам ПАО «НК «Роснефть».

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) является saniруемым банком. В соответствии с действующим законодательством, уставом и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на совершение банковских операций и сделок в Российской Федерации осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»

Общество специально создано в соответствии с Планом участия с целью осуществления операций в рамках процедуры bail-in АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Деятельность Группы ориентирована на ведение бизнеса в Российской Федерации. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Группы отсутствуют.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 по 30.09.2019.

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)

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П).

Информация о целях, политике и процедурах по управлению капиталом Группы приведена в Разделе 4. Текущее соотношение структуры капитала, объема активов, взвешенных по уровню риска и сформированных по состоянию на 01 октября 2019 года резервов, обеспечивает Группе безусловное выполнение требований к достаточности собственных средств (капитала).

Консолидационными корректировками проведено досоздание резервов на возможные потери до размера, соответствующего требованиям нормативных актов Банка России, по saniруемому участнику АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), преференции поэтапного доформирования резервов на возможные потери до расчетной величины которого предусмотрены Планом финансового оздоровления. Это привело к снижению собственных средств (капитала) Группы, отрицательным значениям базового капитала Группы и нарушению значений нормативов достаточности базового капитала в консолидированной отчетности. При этом, значения нормативов достаточности собственных средств Головной кредитной организации и участника-кредитной организации в индивидуальной отчетности на 01 октября 2019 года были соблюдены.

Группа не осуществляет расчет показателей с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала Группы:

	01.10.2019
Уставный капитал	10 844 550
Эмиссионный доход	79 975 844
Резервный фонд	1 628 183
Источники базового капитала	92 448 577
Нематериальные активы	344 880
Вложения в иные источники собственных средств	168 960

Отложенные налоговые активы	1 158 482
Убытки предшествующих лет	96 681 659
Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	98 353 981
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	-5 905 404
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	14 500 000
Источники добавочного капитала	14 500 000
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	14 500 000
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	8 594 596
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	12 287 906
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	69 005 875
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	601 212
Источники дополнительного капитала	81 894 993
Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала	2 488
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	81 892 505
Собственные средства (капитал) Группы	90 487 101

По состоянию на 01 октября 2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Головной кредитной организации Группы составил 10 844 550 тыс. рублей.

По состоянию на 01 октября 2019 года Головной кредитной организации Группы принадлежит 100% уставного капитала АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Субординированные займы

По состоянию на 01 октября 2019 года Головной кредитной организацией Группы заключено 12 договоров субординированного займа, включенных в расчет капитала, на общую сумму 2 293 127 тыс. руб., сроком погашения с февраля по декабрь 2024 года, а также 3 договора субординированного займа на общую сумму 14 500 000 тыс. руб. без указания срока возврата.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам, включенным в расчет собственных средств (капитала) Банка:

<i>Кредитор</i>	<i>Дата заключения договора</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Сумма субординированного займа</i>
ПАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000
ПАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500
ПАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829

ПАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000
ПАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883
ПАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507
ПАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000
ПАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000
ПАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000
ПАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000
ПАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000
ПАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000
АО «РН-Няганьнефтегаз»	24.12.2015	-	3 500 000
АО «Самотлорнефтегаз»	24.12.2015	-	5 000 000
АО «Оренбургнефть»	24.12.2015	-	6 000 000

Субординированные облигации

18 июля 2017 года, на основании решения Банка России о соответствии условий решения о выпуске облигации участника Группы АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) серии С01 требованиям, установленным Положением Банка России № 646-П, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) включил средства в размере 69 193 219 144 руб., привлеченные в результате размещения выпуска облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) серии С01 в состав источников дополнительного капитала.

Кредитор	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб.
Первые владельцы облигаций Банка серии С01 (государственный регистрационный номер - 40402110В)	24.04.2017	14.02.2032	69 193 219,14

В источниках дополнительного капитала Группы сумма субординированного займа корректируется консолидационными корректировками на величину номинальной стоимости облигаций, приобретенных Головной кредитной организацией Группы.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Группы приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (раскрыт на сайте Головной кредитной организации в разделе «Раскрытие для регулятивных целей»).

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала Группы приведена в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (раскрыт на сайте Головной кредитной организации в разделе «Раскрытие для регулятивных целей»).

Ниже раскрывается сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы:

01.10.2019

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
-------	------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	746 805 209	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 500 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	14 500 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	81 894 993
2.2.1		X	69 005 875	субординированные кредиты	X	69 005 875

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	4 685 797	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	344 880	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	344 880	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	344 880
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	1 158 482	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	1 158 482	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	1 158 482
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)»	24	0	X	X	X

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	168 960	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	168 960
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	2 488	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	168 960
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	698 589 761	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

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

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	Прочие компоненты в составе капитала	32	3 423 720	X	X	0
8.1	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	32.1	1 795 537			
8.2	Резервный фонд	X	1 628 183	Резервный фонд	3	1 628 183
9	Прибыль (убыток)	33	-88 217 023	X	X	X
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	X	-100 471 474			
9.2	Прибыль (убыток) за отчетный период	33.1	12 254 451	Прибыль (убыток) текущего года	X	12 287 906

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала), а также прочие вычеты из основного и дополнительного капитала, за исключением указанных выше, отсутствуют.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 9,5%.

Банк использует значения базового, добавочного и дополнительного капиталов для расчета показателей нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России № 509-П.

Нормативы достаточности капитала Группы: норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – норматив Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – норматив Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – норматив Н20.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

(в процентах)

	Нормативное значение	01.10.2019	01.07.2019
Норматив Н20.1	4,5	0,0	0,0
Норматив Н20.2	6,0	1,1	1,4
Норматив Н20.0	8,0	11,1	11,5

Банком России дополнительно установлены надбавки к нормативам достаточности капитала банковской Группы:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (для Группы Банка «ВБРР» (АО) не применимо).

Надбавка поддержания достаточности капитала на 01.10.2019 установлена в размере 2,5%.

Величина антициклической надбавки Группы определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), резидентами которых являются участники Группы, осуществляющие сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина антициклической надбавки Группы рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами и выраженных в процентах отношений сумм требований Группы к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В следующей таблице представлены взвешенные по уровню риска кредитные требования Группы по географическим зонам, в целях расчета значения антициклической надбавки по состоянию на 01.10.2019:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Величина кредитных требований, взвешенных по риску
Российская Федерация	0%	472 569 915
Республика Кипр	0%	44 683 326
Швейцарская Конфедерация	0%	43 066 610
Австрийская Республика	0%	39 455 105
Ирландия	0%	12 963 652
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0%	2 618 940
Великое Герцогство Люксембург	0%	1 873 925
Республика Сингапур	0%	1 493 359
Королевство Нидерландов	0%	1 038 740
Соединенные Штаты Америки	0%	781 992
Королевство Бельгия	0%	14 412
Китайская Народная Республика	0%	3 373
Украина	0%	2 231
Чешская Республика	0%	98
Королевство Швеция	2,5%	50
Острова Кайман	0%	4
Боливарианская Республика Венесуэла	0%	2

Республика Беларусь	0%	2
Совокупная величина требований		620 565 736

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

На 01.10.2019 величина антициклической надбавки по Группе составила 0,004%

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Ниже раскрывается сопоставление данных консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, включенного в состав консолидированной финансовой отчетности, со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

01.10.2019

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	17 229 000	1, 2	17 206 105	0
2	Средства в кредитных организациях	1	68 937 000	3	69 029 429	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	1 119 000	6	1 252 581	0
3.1	производные финансовые инструменты	3	0	6	0	0
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	1 119 000	6	1 252 581	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	37 141 000	4.1.1	37 074 533	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	445 640 000	4.1.2	445 855 342	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	6.1.1, 6.2.1	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,7	145 379 000	5	145 377 876	0
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 214 000	11	1 173 336	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	4 471 000	12, 13	3 763 173	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6,7	28 511 000	4.2	28 299 902	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	12	73 000	7	3 906 384	0
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы,	10,12	346 000	10	344 880	0
	в том числе:					
12.1	Деловая репутация (гудвил)	10	0	10.1	0	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	346 000	10.2	344 880	0
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	0
13	Основные средства и материальные запасы	8,9,12	16 096 000	9	4 685 797	0
14	Всего активов	13	766 156 000	14	757 969 338	0
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	0	15.1, 15.2	0	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	22 302 000	15.3	22 302 155	0
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	519 889 000	15.4, 15.5	617 736 579	0
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	16	0	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	20	6 000	16	5 990	0
	в том числе:					

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

19.1	производные финансовые инструменты	20	6 000	16	0	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16	0	0
20	Выпущенные долговые обязательства	17	23 786 000	15.6, 16.4	23 254 610	0
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17,20	58 984 000	18, 19	2 608 326	0
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18,19	1 734 000	17	90 066	0
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	0
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	17.3	0	0
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	0
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	16 880 000	15, 16	83 505 875	0
24	Резервы на возможные потери	20	244 000	20	566 783	0
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	0
26	Всего обязательств	22	643 825 000	21	750 070 384	0
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23	11 198 000	22	10 844 550	0
27.1	базовый капитал	0	0	22.1	10 844 550	0
27.2	добавочный капитал	0	0	22.2	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	27 991 000	33	-88 217 023	0
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24,26	83 142 000	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	85 271 427	0
30	Всего источников собственных средств	27	122 331 000	(35 - 34)	7 898 954	0

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Группа составляет консолидированную финансовую отчетность.

Состав участников Группы в целях раскрытия Информации о рисках на консолидированной основе соответствует составу, используемому в целях составления консолидированной финансовой отчетности.

Разница в перечне консолидируемых участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности (далее - периметр бухгалтерской консолидации) и при составлении консолидированной отчетности Группы, представляемой в соответствии с Положением № 462-П (далее – периметр регуляторной консолидации) вызвана следующим:

- При составлении Информации о рисках на консолидированной основе применяются ограничения, изложенные в пункте 1.2 Положения Банка России № 509-П.
- В периметр бухгалтерской консолидации включаются отчетные данные всех участников Группы.

Информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц - участников Группы, не консолидируемых в рамках регуляторной консолидации, по состоянию на 01 октября 2019 года представлена ниже:

	Общая балансовая стоимость	
	Источников собственных средств, тыс.руб.	Активов, тыс.руб.
ООО «ВестИнвест»	2 561 807	12 268 416
ООО «РН-Драгмет»	325 242	1 044 044

Отчетные данные консолидируемых участников Группы включаются в периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации по методу полной консолидации.

4. Информация о системе управления рисками

Группа раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (раскрывается на сайте Головной кредитной организации в разделе «Раскрытие для регулятивных целей»).

Информация об основных показателях деятельности банковской группы раскрывается в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (раскрыт на сайте Головной кредитной организации в разделе «Раскрытие для регулятивных целей»).

В отчетном периоде произошло снижение базового и основного капитала в связи с выплатой акционерам дивидендов, объявленных решением Общего собрания акционеров Головной кредитной организации от 25 июня 2019 г., в размере 2 007 185 тыс. руб.

Банковская группа рассчитывает следующие обязательные нормативы:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) (далее - норматив Н21);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) (далее - норматив Н22);

- норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) (далее - норматив Н23).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск Группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), в том числе являющегося неконсолидируемым участником банковской группы, перед участниками банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н21 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 5.1 Инструкции Банка России № 180-И для расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н21 установлено в размере 25 процентов.

Норматив Н21 рассчитывается в отношении заемщиков, которые не являются участниками банковской группы, а также заемщиков (в том числе кредитных организаций), являющихся неконсолидируемыми участниками банковской группы.

Норматив Н21 не рассчитывается в отношении требований участников банковской группы к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России.

Норматив Н21 рассчитывается по группе связанных заемщиков, признаваемых таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В целях расчета норматива Н21 нахождение заемщиков под контролем или значительным влиянием банка - кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Группы и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков участников банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 180-И для расчета норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

Понятие «крупный кредитный риск» применяется в значении, определенном статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Максимально допустимое числовое значение норматива Н22 установлено в размере 800 процентов.

Норматив Н23 регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений участников банковской группы в акции (доли) юридических лиц, не являющихся участниками банковской группы, и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых участниками банковской группы на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н23 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 10.1 Инструкции Банка России № 180-И для расчета норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В расчет норматива Н23 включаются вложения участников банковской группы в акции (доли) юридических лиц, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода или с иными целями (за исключением получения прибыли от реализации в краткосрочной перспективе), в том числе переданные в доверительное управление, за исключением вложений, по которым рассчитывается рыночный риск, уменьшающих величину базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала банковской группы, вложений, которые составляют менее пяти процентов уставного капитала юридического лица, акционерами (участниками) которого являются головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы, а также вложений в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н23 установлено в размере 25 процентов.

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

01.10.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	752 034 906	707 718 996	78 993 747
2	при применении стандартизированного подхода	752 034 906	707 718 996	78 993 747
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	14 785 705	16 710 161	1 553 090
7	при применении стандартизированного подхода	14 785 705	16 710 161	1 553 090

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 229	4 741	129
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	157 875	157 977	16 583
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 563 765	7 349 758	794 498
21	при применении стандартизированного подхода	7 563 765	7 349 758	794 498
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	43 568 800	43 568 800	4 576 467

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	818 112 280	775 510 433	85 934 514

За отчетный период существенных изменений в информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, не произошло.

Для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, использовано значение 10,504%:

8% - минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0, установленное Положением Банка России № 509-П;

2,5% - минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала, установленное Положением Банка России № 509-П;

0,004% - антициклическая надбавка по Группе, рассчитанная в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 509-П.

5. Сопоставление консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой 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 Головной кредитной организацией и участниками Группы было подано ходатайство о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, и которые признаны соответствующими требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение», а также ценные бумаги, входящие в Ломбардный список.

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах составлена на основании данных ф.0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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)).

01.10.2019

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:	109 947 024	24 242 244	623 770 292	34 265 513
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 197 694	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 197 694	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	65 377 795	24 242 244	105 327 009	34 265 513
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	17 424 125	0	37 693 298	12 624 979
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 424 125	0	37 546 995	12 624 979
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	146 303	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	47 953 670	24 242 244	67 633 711	21 640 534
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	47 953 670	24 242 244	51 711 275	21 640 534
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 922 436	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	0	53 900 733	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	59 893 588	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 354 713	0	336 350 396	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	214 416	0	54 804 349	0
8	Основные средства	0	0	5 073 261	0
9	Прочие активы	0	0	4 223 262	0

В третьем квартале 2019 года не произошло существенных изменений суммы обремененных активов Группы. Все изменения объема обремененных активов связаны с текущей деятельностью Головной организации и участников Группы.

Основными видами операций Группы, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки привлечения ресурсов (РЕПО) под залог ценных бумаг.

В рамках Плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) Группой переданы в залог активы по предоставленной ГК «АСВ» денежной помощи в пользу АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Группа 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 могут быть предоставлены Группой в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги и кредиты, отвечающие залоговым требованиям Банка России. Для оперативного пополнения ликвидности Группа поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом. На постоянной основе проводится мониторинг кредитного портфеля пригодного для предоставления в качестве обеспечения Банку России необремененных активов.

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

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией и участником группы-кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение 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.

5.1. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	13 415 738	14 961 909
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	107 741 169	116 609 089
2.1	банкам - нерезидентам	3 186 126	4 767 631
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	104 553 722	111 841 458
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 321	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	15 430 690	41 847 632

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 430 690	41 793 331
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	54 301
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32 037 880	7 481 611
4.1	банков - нерезидентов	1	7
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31 262 210	6 639 030
4.3	физических лиц - нерезидентов	775 669	842 574

Изменение объема операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации и участников Группы.

6. Кредитный риск

У Головной кредитной организации и участника Группы - кредитной организации – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

У Головной кредитной организации и участников Группы 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 «Положение 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 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена ниже.

01.10.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, 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			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

Группа Акционерного общества «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:	23 752 657	48,31	11 474 904	4,65	1 103 660	-43,66	-10 371 244
1.1	ссуды	23 697 721	48,31	11 447 437	4,65	1 101 472	-43,66	-10 345 965
2	Реструктурированные ссуды	94 389 388	3,66	3 454 492	0,25	238 048	-3,41	-3 216 444
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	206 978 434	21,07	43 602 406	0,66	1 362 533	-20,41	-42 239 873
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	59 097 084	24,92	14 726 773	1,52	898 516	-23,40	-13 828 257
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	5 400 000	21,00	1 134 000	1,22	66 000	-19,78	1 068 000
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
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	------	---	------	---	------	---

7. Кредитный риск контрагента

У Головной кредитной организации и участника Группы - кредитной организации – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

8. Рыночный риск

У Головной кредитной организации и участника Группы - кредитной организации – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) отсутствует разрешение на применение в регуляторных целях подходов оценки рыночного риска отличных от стандартизированного (представленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

9. Информация о величине операционного риска

При оценке операционного риска Группой используется подход, определенный в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2019 года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	17 001 448	19 336 494	23 036 324
Чистые непроцентные доходы	1 067 824	5 643 586	3 624 410
Доход	18 069 272	24 980 080	26 660 734

Операционный риск 3 485 504

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска отражена в таблице раздела 4 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по строке 24.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска банковской книги Банковская группа использует, в том числе, данные отчетной формы № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», включающей результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (чувствительность финансового результата к процентному риску).

Основную часть процентной позиции Группы формируют процентные активы и пассивы, номинированные в российских рублях. Основным объемом финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, приходится на требования и обязательства перед клиентами юридическими и кредитными организациями.

Сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте на 2 293 921 тыс. руб. (при этом 2 064 719 тыс. руб. по процентной позиции, номинированной в российских рублях) и не оказывает существенного влияния на величину собственных средств, а также на нормативы достаточности капитала Банка.

Дополнительно к анализу процентного риска в рамках основного сценария развития, Банковская группа осуществляет стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на ее деятельность и ее финансовое состояние стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Группы. В качестве основного стресс-сценария Банковская группа использует сдвиг кривых процентных ставок на 400 базисных пунктов, рекомендованный Банком России.

11. Информация о величине риска ликвидности

У Головной кредитной организации и участника Группы - кредитной организации – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) отсутствует обязанность соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

12. Финансовый рычаг

Группа раскрывает информацию о нормативе финансового рычага в составе публикуемых форм отчетности.

Информация о величине финансового рычага раскрывается по строкам 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности банковской группы» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» .

12.1. Информация о нормативе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	796 610 821	825 165 510	810 959 405	783 834 788	767 563 287

Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	1,1%	1,3%	1,2%	0%	0%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0,7%	1,0%	0,7%		

12.2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H20.4)

01.10.2019

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	757 969 338
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	3 931 134
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5 406
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-3 928 975
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	51 136 662
Прочие поправки	8 606 678
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	792 644 619

Расчет норматива финансового рычага

01.10.2019

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего	689 406 462
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 672 322

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого	687 734 140
Риск по операциям с ПФИ	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5 406
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	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 поправок, итого	5 406
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	61 663 588
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6 245 791
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	2 316 816
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	57 734 613
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	111 154 274
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	60 017 612
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	51 136 662
Капитал и риски	
Основной капитал	8 594 596
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	796 610 821
Норматив финансового рычага	

Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	1,08
----------------------------------------------------------------	------

Значение показателя финансового рычага за отчетный период изменилось не существенно.

Размер активов на 01.10.2019, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 696 300 344 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.10.2019, используемых для расчета норматива финансового рычага составляет 689 406 462 тыс.руб.

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

В бухгалтерском балансе производится неттинг незавершенных расчетов.

Величина балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, средства, перечисленные для подкрепления кассы структурных подразделений. Кроме этого, активы были уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке. При расчете норматива финансового рычага не включаются доходы, расходы, прочий совокупный доход, отраженные на соответствующих балансовых счетах в связи с применением подходов по Международным стандартам финансовой отчетности.

Активы, признанные в консолидированной финансовой отчетности (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) на 01 октября 2019 года составили 742 816 млн. руб. Расхождение с величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызвано в основном различным периметром консолидации и, в том числе, включает в себя:

- оценка недвижимости дочерних компаний – 10 805 млн. руб.;

Президент



Handwritten signature of Dina Rinalovna Malikova

Маликова Дина Ринатовна

Заместитель главного бухгалтера -
Начальник департамента
учета и отчетности

Handwritten signature of Oksana Yurievna Timchenko

Тимченко Оксана Юрьевна

«29» ноября 2019 года