

**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 2020 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	9
6.	Кредитный риск	11
7.	Финансовый рычаг	13
8.	Информация о системе оплаты труда.....	16

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 2019 года по 31 декабря 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-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 № 4983-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, Сушевский 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
- Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; 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
- Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно Рейтинговому действию от 29 мая 2019 и Кредитному заключению от 11 декабря 2019 года:
 - Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
 - Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
 - Долгосрочный/краткосрочный рейтинги риска контрагента – Ba1/NP
 - Базовая кредитная оценка – ba3
 - 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 2 октября 2019 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>01.01.2020</i>	<i>01.01.2019</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 «НК «Роснефть»	9,17	9,17
АО «РАНП»	1,03	1,03
ООО «УК Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	100,00	100,00

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 01.01.2019 по 31.12.2019.

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)

Ниже представлен результат сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной 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», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

01.01.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	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	0
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	504 020 759	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	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из	46	8 319 543

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

	капитал			них:		
2.2.1		X	2 202 360	субординированные кредиты	X	2 202 360
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	2 052 176	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	281 151	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	281 151	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	281 151
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	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	2 538

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

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	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	7 490
7	Средства в кредитных организациях, «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	632 984 556	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	235 294	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	235 294

8	Резервный фонд	27	1 626 683	Резервный фонд	3	1 626 683
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	26 328 613	Неиспользованная прибыль (убыток)	2	19 283 911

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	737 441 873	724 941 030	58 995 350
2	при применении стандартизированного подхода	737 441 873	724 941 030	58 995 350
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 463 347	2 536 662	837 068
7	при применении стандартизированного подхода	10 463 347	2 536 662	837 068
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	0	1 229	0

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

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	0	0	0
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:	1 428 489	1 469 593	114 279
21	при применении стандартизированного подхода	1 428 489	1 469 593	114 279
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	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	29 225 488	29 225 488	2 338 039
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	18 855	1 734 883	1 508
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)	778 578 052	759 908 885	62 286 244

За отчетный период существенно изменился кредитный риск контрагента за счет увеличения коэффициента риска по заключенным сделкам РЕПО.

Также в отчетном периоде произошло изменение по строке «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%» за счет уменьшения суммы отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

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)).

01.01.2020

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:	35 014 739	27 216 283	632 229 212	16 361 662
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 066 023	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 056 023	0

тыс. руб.

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	35 014 639	27 216 283	87 289 538	16 361 662
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 827 236	0	40 085 166	8 240 743
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 827 236	0	39 896 552	8 240 743
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	188 614	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	28 187 403	27 216 283	47 204 372	8 120 919
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 187 403	27 216 283	31,344,639	8,120,919
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 859 733	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	0	73 630 876	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	96 651 788	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	307 020 073	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60 479 356	0
8	Основные средства	0	0	1 983 464	0
9	Прочие активы	0	0	1 108 096	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 Плане 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 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	21 044 283	14 935 228
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	72 942 246	84 938 856
2.1	банкам - нерезидентам	2 439 921	4 767 631
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	70 501 064	80 171 225
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 261	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	15 226 506	41 847 632
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 226 506	41 793 331
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	54 301
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 006 719	7 017 916
4.1	банков - нерезидентов	7	7
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 380 300	6 183 264
4.3	физических лиц - нерезидентов	626 412	834 645

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.

01.01.2020

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.		
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:	4 745 216	43,88	2 082 077	5,91	280 622	-37,96	-1 801 456
1.1	ссуды	4 716 172	43,84	2 067 555	5,94	280 041	-37,90	-1 787 515
2	Реструктурированные ссуды	85 686 447	3,03	2 598 058	0,15	128 157	-2,88	-2 469 902
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	222 208 710	20,91	46 455 765	0,62	1 379 512	-20,29	-45 086 172
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	30 353 805	21,00	6 374 299	8,71	2 644 038	-12,29	-3 730 261
4.1	перед отчитывающейся	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

	кредитной организацией							
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

Изменения в объеме активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска произошли в рамках текущей деятельности Банка.

7. Финансовый рычаг

Банк 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 кредитной организации" 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)"

Ниже представлена информация по данным публикуемой отчетности.

7.1. Информация о нормативе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	728 626 341	732 087 213	729 778 723	740 303 589	716 858 355
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	17,3%	17,3%	17,6%	17,4%	16,6%

Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16,7%	16,8%	17,2%	17,0%	
---	-------	-------	-------	-------	--

7.2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

01.01.2020

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	655 805 811
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 норматива финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	83 988 224
Прочие поправки	7 585 640
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	732 208 395

Расчет норматива финансового рычага

01.01.2020

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего	635 696 248
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	283 689
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, всего	635 412 559

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	0
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	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	9 225 558
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	9 225 558
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	121 593 635
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	37 605 411
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	83 988 224
Капитал и риски	
Основной капитал	125 947 299
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	728 626 341
Норматив финансового рычага	
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	17,29

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

Размер активов на 01.01.2020, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 646 580 253 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.01.2020, используемых для расчета норматива финансового рычага составляет 635 696 248 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 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.

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 2019 году было проведено три заседания.

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 2019 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 № 154-И содержит:

- результаты анализа критериев отнесения должностей работников Банка к перечню работников, принимающих риски;
- 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.

В рамках Отчета СОТ Банка были сделаны следующие выводы по соответствию требованиям Инструкции № 154-И в разрезе следующих элементов:

- проанализированные внутренние документы Банка отражают основные требования к рассмотрению Наблюдательным советом вопросов организации функционирования, мониторинга и контроля СОТ, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечен требуемый уровень полноты содержания внутренних документов Банка, устанавливающих СОТ;

- СОТ, с точки зрения определения размеров оплаты труда работников Банка с учетом уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, представляется в необходимой мере, соответствующей требованиям;
- подходы Банка к организации деятельности подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, отражают требования Инструкции № 154-И;
- Банком осуществляется регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о СОТ.

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. Тем не менее, с целью снижения возможных рисков, связанных с трактовкой отдельных элементов СОТ, Банк может рассмотреть и принять рекомендации, изложенные в рамках Отчета.

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 2018 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 2018 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 работников, осуществляющих функции принятия рисков, и их численность по категориям

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 2020 года к Работникам, принимающим риски, отнесены:

Номер п/п	Наименование категории работников	Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности/членство в коллегиальном органе/полномочия на принятие решения)	Количество работников
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	5
		Члены комитета по управлению активами и пассивами	5
		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

В соответствии с рекомендациями ООО «Эрнст энд Янг» в части внутренних нормативных документов, регламентирующих систему оплаты труда и вопросов в отношении политики вознаграждений и кадровой политики, 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, в 2019 году Наблюдательным Советом были утверждены следующие нормативные документы:

- Политика Банка «ВБРР» (АО) в области оплаты труда работников;
- Положение Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании Президента и руководителей верхнего звена, принимающих риски»;

- Положение Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, принимающих риски (за исключением Президента и руководителей верхнего звена Банка»);
- Положение Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

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. Описание зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде и соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

СОТ Банка обеспечивает соответствие характера и масштаба совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Размер фактической годовой премии определяется исходя из нормативного размера годовой премии и результатов работы за отчетный год. Основным критерием оценки результатов работы Банка является коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей эффективности.

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. в соответствии с Методикой оценки реализации рисков в целях программы отложенной мотивации.

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 рискованных 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.

8.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся следующие выплаты:

- ежемесячные премиальные выплаты за качественное и своевременное исполнение должностных обязанностей, соблюдение трудовой и исполнительской дисциплины для всех категорий работников, если в трудовом договоре не указаны иные условия. Порядок премирования и оценки эффективности определены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О порядке оплаты труда работников»;
- полугодовые и годовые премиальные выплаты для работников подразделений, относящихся к категориям Фронт-офис, Мидл-офис и премиальные выплаты по результатам работы за год для работников подразделений Банка, относящихся к категориям Бэк-офис (1, 2) и Обслуживающих подразделений в случае достижения

высокого производственного результата. Порядок премирования и оценки эффективности определены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников»;

- премиальные выплаты по результатам работы за год для работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Порядок премирования и оценки эффективности, а также обеспечение принципа независимости размера премиального фонда вышеуказанных подразделений от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, определены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками»;
- премиальные выплаты по результатам работы за год для Президента Банка и руководителей верхнего звена Банка, принимающих риски. Порядок премирования и оценки эффективности определены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании Президента и руководителей верхнего звена, принимающих риски»;
- премиальные выплаты по результатам работы за год для работников Банка, принимающих риски за исключением Президента и руководителей верхнего звена Банка. Порядок премирования и оценки эффективности определены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О годовом премировании работников, принимающих риски (за исключением Президента и руководителей верхнего звена)»;
- разовые премиальные выплаты за высокие показатели эффективности работы, выполнение особо важных заданий, личный вклад в развитие Банка, к Дню работника нефтяной и газовой промышленности, осуществляемые по решению Президента Банка. Порядок премирования определен Положением Банка «ВБРР» (АО) «О порядке оплаты труда работников»;
- компенсационные выплаты работникам отдельных категорий, связанных с обслуживанием клиентов, разъездным характером работы определены Положением Банка «ВБРР» (АО) «О порядке оплаты труда работников».

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами / не ограниченных фиксируемыми платежами в Банке не предусмотрено.

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	22
2		Всего вознаграждений, из них:	137 600	93 192
3		денежные средства, всего, из них:	137 600	93 192
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная	Количество работников	7	22

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

10	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	90 910	71 625
11		денежные средства, всего, из них:	90 910	71 625
12		отсроченные (рассроченные)	29 001	20 086
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		228 510	164 817

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количес тво работни ков	общая сумма, тыс. руб.	количес тво работни ков	общая сумма, тыс. руб.	количес тво работни ков	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максималь ная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	7	137 600	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	22	93 192	0	0	0	0	0

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректиро вок	в результате косвенных корректиро вок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	27 198	0	0	0	29 001
1.1	денежные средства	27 198	0	0	0	29 001
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	20 469	0	0	0	20 086
2.1	денежные средства	20 469	0	0	0	20 086
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	47 667	0	0	0	49 087

Президент



(Handwritten signature)

Маликова Диля Ринатовна

**Старший вице-президент
Главный бухгалтер**

(Handwritten signature)

Журавлева Нина Анатольевна

«07» мая 2020 года