

**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 июля 2020 года**

Оглавление

1.	Краткая характеристика Группы Банка «ВБРР» (АО).....	2
2.	Отчетный период и единицы измерения.....	6
3.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	7
4.	Информация о системе управления рисками.....	17
5.	Сопоставление консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора	21
6.	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы	24
7.	Кредитный риск	24
8.	Кредитный риск контрагента	32
9.	Риск секьюритизации	36
10.	Рыночный риск	36
11.	Информация о величине операционного риска.....	37
12.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	37
13.	Информация о величине риска ликвидности.....	38
14.	Финансовый рычаг	38

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 2020 года по 30 июня 2020 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 банковской группы» (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 первого полугодия 2020 года изменений в составе Группы не произошло.

Доля участия Банка в дочерних компаниях по состоянию на 01 июля 2020 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
ООО «ВестИнвест»	100,00	4 155 717	Россия	февраль 2008	Операции с недвижимым имуществом	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.

Участник Группы, не являющийся дочерней компанией 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 за № 3287 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации;
- 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;
- Публичное акционерное общество «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 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 – 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 2 октября 2019 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:

	01.07.2020	01.01.2020
<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 «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

1.3 Информация о консолидируемых участниках Группы

По состоянию на 01 июля 2020 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 законодательством Российской Федерации 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, развитие новых банковских продуктов и современных банковских технологий.

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 санируемым 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 01.01.2020 по 30.06.2020.

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 июля 2020 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 санлируемому 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.

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:

	01.07.2020
Уставный капитал	10 844 550
Эмиссионный доход	79 975 844
Резервный фонд	1 628 183
Источники базового капитала	92 448 577
Нематериальные активы	301 327
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	529 350
Вложения в иные источники собственных средств	219 007
Убытки предшествующих лет	85 396 068
Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	86 445 752
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	6 002 825
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	20 502 825
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	10 582 174
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	68 671 592
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	581 392
Источники дополнительного капитала	79 835 158
Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала	1 997
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	79 833 161
Собственные средства (капитал) Группы	100 335 986

По состоянию на 01 июля 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Головной кредитной организации Группы составил 10 844 550 тыс. рублей.

По состоянию на 01 июля 2020 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 июля 2020 года Головной кредитной организацией Группы заключено 12 договоров субординированного займа, включенных в расчет капитала по остаточной стоимости, на общую сумму 1 958 844 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>	<i>Остаточная стоимость субординированного займа</i>
ПАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000	64 600
ПАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500	42 750
ПАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829	81 463
ПАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000	85 850
ПАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883	116 350
ПАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507	148 131
ПАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000	92 000
ПАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000	119 000
ПАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000	80 000

ПАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000	92 700
ПАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000	135 000
ПАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000	901 000
АО «РН-Няганьнефтегаз»	24.12.2015	-	3 500 000	3 500 000
АО «Самотлорнефтегаз»	24.12.2015	-	5 000 000	5 000 000
АО «Оренбургнефть»	24.12.2015	-	6 000 000	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:

01.07.2020

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,	22, 23	90 820 394	X	X	X

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

	в том числе:					
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	889 663 163	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	79 835 158
2.2.1		X	68 671 592	субординированные кредиты	X	68 671 592
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	5 421 208	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	301 327	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

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	301 327	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	301 327
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	1 400 352	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	833 017	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	529 350
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	567 335	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	426 464	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
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	219 007
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	1 997

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

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	855 792 307	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Прочие компоненты в составе капитала	32	1 628 183	X	X	0
8.1	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	32.1	1 447 405			
8.2	Резервный фонд	X	1 628 183	Резервный фонд	3	1 628 183
9	Прибыль (убыток)	33	-76 384 336	X	X	X
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	X	-83 718 659			
9.2	Прибыль (убыток) за отчетный период	33.1	7 334 323	Прибыль (убыток) текущего года	X	10 582 174

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 20,43 %.

Банк использует значения базового, добавочного и дополнительного капиталов для расчета показателей нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-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	01.07.2020	01.04.2020
Норматив Н20.1	4,5	0,7	0,7
Норматив Н20.2	6,0	2,2	2,3
Норматив Н20.0	8,0	10,8	9,9

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 01.07.2020 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 сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются

контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2020:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Тип контрагента	Величина кредитных требований, взвешенных по риску	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Великое Герцогство Люксембург	0,25%	Организации	6 260 988	657 529

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 01.07.2020 величина антициклической надбавки по Группе составила 0,002 %

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «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 Группы, включенного в состав консолидированной финансовой отчетности, со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

01.07.2020

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.07.2020, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.07.2020, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	15 619 000	1, 2	15 596 917	0
2	Средства в кредитных организациях	1	59 923 000	3	60 020 860	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3, 12	1 102 000	6	1 193 860	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

3.1	производные финансовые инструменты	12	5 000	6	5 072	0
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	112 090 000	4.1.1	112 022 892	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	507 243 000	4.1.2	508 211 760	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	174 344 000	5	174 342 935	0
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10, 11	709 000	11	2 071 392	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	7 270 000	12, 13	6 462 532	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6, 7	27 601 000	4.2	27 387 710	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	12	72 000	7	3 906 384	0
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12	303 000	10	301 327	0
12.1	Деловая репутация (гудвил)	0	0	10.1	0	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	303 000	10.2	301 327	0
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	0
13	Основные средства и материальные запасы	8, 9, 12	14 919 000	9	5 421 208	0
14	Всего активов	13	921 195 000	14	916 939 777	0
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	0	15.1, 15.2	0	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	13 794 000	15.3	13 795 352	0
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	661 790 000	15.4, 15.5	761 853 608	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

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, в том числе:	20	29 000	16	29 180	0
19.1	производные финансовые инструменты	20	29 000	16	29 180	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16	0	0
20	Выпущенные долговые обязательства	16	30 967 000	15.6, 16.4	30 442 902	0
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17, 20	62 494 000	18, 19	4 065 098	0
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18, 19	2 373 000	17	426 464	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	16 882 000	15, 16	83 542 121	0
24	Резервы на возможные потери	20	109 000	20	724 381	0
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	0
26	Всего обязательств	22	788 438 000	21	894 879 106	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	36 604 000	33	-76 384 336	0
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 26	84 955 000	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	87 600 457	0
30	Всего источников собственных средств	27	132 757 000	(35 - 34)	22 060 671	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 июля 2020 года представлена ниже:

	Общая балансовая стоимость	
	Источников собственных средств, тыс.руб.	Активов, тыс.руб.
ООО «ВестИнвест»	2 795 869	11 265 226
ООО «РН-Драгмет»	316 189	1 646 648

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»).

За отчетный период существенных изменений значений основных показателей деятельности не произошло.

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 6.1 Инструкции Банка России № 199-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 от 10.07.2002 № 86-ФЗ «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 7.1 Инструкции Банка России № 199-И для расчета норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

Понятие «крупный кредитный риск» применяется в значении, определенном статьей 65 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «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 9.1 Инструкции Банка России № 199-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.

01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2020	данные на 01.04.2020	данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	852 195 022	859 498 134	89 497 521
2	при применении стандартизированного подхода	852 195 022	859 498 134	89 497 521
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	21 674 566	18 857 787	2 276 263
7	при применении стандартизированного подхода	21 674 566	18 857 787	2 276 263
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 021	1 118	107
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	159 790	159 086	16 781
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 518 962	7 603 185	579 601
21	при применении стандартизированного подхода	5 518 962	7 603 185	579 601
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск	49 675 775	49 675 775	5 216 950
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 418 511	1 180 435	148 972
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	930 643 647	936 975 520	97 736 196

По состоянию на 01.07.2020 в расчет рыночного риска не вошел показатель валютного риска в связи тем, что на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) банковской группы не превышает 2 процента. Что в свою очередь привело к уменьшению значения показателя рыночного риска.

Для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, использовано значение 10,502 %:

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;

0,002 % - 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).

01.07.2020

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:	113 199 578	23 229 574	782 197 079	36 445 855
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 216 776	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 211 876	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	69 392 026	23 229 574	120 374 371	36 445 855
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 689 557	0	46 173 678	4 347 660
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 689 557	0	46 173 678	4 347 660
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	62 702 469	23 229 574	74 200 694	32 098 195
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	62 702 469	23 229 574	59 496 276	32 098 195
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 704 418	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	53 514 238	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	135 257 493	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	43 655 277	0	391 030 067	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	152 275	0	65 910 468	0
8	Основные средства	0	0	5 802 105	0
9	Прочие активы	0	0	6 091 561	0

Во втором квартале 2020 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 Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов (далее - 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 несущественный 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.

5.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	11 830 308	21 053 157
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	128 412 404	104 488 143
2.1	банкам - нерезидентам	6 160 217	2 439 921
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	122 251 265	102 046 961
2.3	физическим лицам - нерезидентам	922	1 261
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	23 229 904	15 226 506

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	23 229 904	15 226 506
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 485 567	11 358 930
4.1	банков - нерезидентов	7	7
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 621 468	10 728 155
4.3	физических лиц - нерезидентов	864 092	630 768

Изменение объема операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации и участников Группы.

6. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	650 519 329	565 689 028	X	X
2	Великое Герцогство Люксембург	0,25	4 849 499	6 260 988	X	X
3	Сумма	X	4 849 499	6 260 988	X	X
4	Итого	X	797 822 430	742 427 926	0,002	0

С целью расчета антициклической надбавки кредитный и рыночный риски распределяются по странам исходя из того резидентом какой страны является контрагент, с которым заключены сделки, подверженные кредитному и рыночному рискам.

В отчетном периоде существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам не произошло.

7. Кредитный риск

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

7.1. Общая информация о величине кредитного риска Группы

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

Ниже представлена информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	134 898 879	0	612 409 208	147 885 473	599 422 614
2	Долговые ценные бумаги	0	3 772	0	139 559 026	524 570	139 038 228
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	104 121 290	590 976	103 530 314
4	Итого	0	134 902 651	0	856 089 524	149 001 019	841 991 156

Изменение объема активов, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 не является существенным.

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».

В соответствии с требованиями 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» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) при определении категории качества активов и условных обязательств кредитного характера Группа учитывает дополнительные факторы, позволяющие классифицировать актив в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2020 представлена ниже.

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:	36 071 683	50,00	18 035 847	6,99	2 521 775	-43,01	-15 514 072
1.1	ссуды	35 941 507	50,00	17 970 760	7,00	2 515 881	-43,00	-15 454 879
2	Реструктурированные ссуды	153 094 380	11,95	18 293 034	2,17	3 319 576	-9,78	-14 973 458
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	260 940 497	21,69	56 586 046	1,19	3 101 215	-20,50	-53 484 831
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	64 041 433	27,98	17 921 703	5,21	3 338 919	-22,77	-14 582 784
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

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5 000 000	21,00	1 050 000	1,00	50 000	-20,00	-1 000 000
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	508 793	50,00	254 399	1,26	6 417	-48,74	-247 982

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

В следующей таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) по состоянию на 01.07.2020:

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	134 029 861
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	754 991
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	105 557

4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	3 118
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	226 474
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	134 902 651

Изменение объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней и подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 не является существенным.

7.2. Методы снижения кредитного риска

В таблице ниже представлена информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И в отношении просроченных активов, подверженных кредитному риску.

01.07.2020

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	544 354 346	1 604 047	15 462	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	138 703 629	334 599	334 599	0	0	0	0
3	Всего, из них:	683 057 975	1 938 646	350 061	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	165 846	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 не произошло.

7.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

01.07.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	44 191 659	0	44 187 611	0	526 524	1
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 257 459	0	5 255 370	0	1 051 074	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	118 465 817	0	118 412 142	0	60 101 672	51
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	4 556 042	0	4 556 042	0	4 551 261	100
6	Юридические лица	516 778 014	91 182 835	499 471 573	62 606 841	606 370 828	108
7	Розничные заемщики (контрагенты)	59 612 409	3 987 984	56 623 619	1 987 073	113 648 842	194
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 337 914	5 666	11 985 128	5 666	11 263 477	94
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	36 088 440	8 944 805	33 808 945	5 832 860	39 749 463	100
10	Вложения в акции	4 330 742	0	4 039 183	0	6 018 279	149
11	Просроченные требования (обязательства)	132 411 019	0	154 872	0	163 336	105
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 632 722	0	1 398 148	0	2 097 222	150
13	Прочие	24 152 780	0	6 653 043	0	6 653 044	100
14	Всего	959 815 016	104 121 290	786 545 676	70 432 440	852 195 022	99

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 не произошло.

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

01.07.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	43 134 563	0	0	1 053 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 187 611	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	5 255 370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 255 370	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	51 078 799	0	34 894 862	0	0	32 438 481	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 412 142	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	5 976	0	0	0	0	4 550 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 556 042	
6	Юридические лица	2 862 842	335 270	0	26 244 068	0	0	353 830 490	14 623 413	115 040 002	0	49 142 328	0	0	0	0	0	0	0	562 078 413	
7	Розничные займы (контрагенты)	108 011	0	0	0	0	0	7 128 914	733 843	459 397	1 479 605	19 578 339	6 529 224	917 465	119 142	17 609 258	0	0	3 947 494	58 610 692	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 133 836	334 304	2 090 158	0	7 228 561	0	14 332	7 056	826 456	2 754	214 194	0	73 951	0	0	65 191	11 990 794	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	39 426 488	0	0	0	215 317	0	0	0	0	0	0	0	39 641 805	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	80 995	0	0	0	3 958 188	0	0	0	0	0	0	0	4 039 183	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	121 747	13 370	0	15 879	0	0	0	0	0	0	0	3 876	154 872	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 398 148	0	0	0	0	0	0	0	1 398 148	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 653 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 653 043	
14	Всего	46 105 416	56 675 415	1 133 836	62 526 283	2 090 158	0	451 458 785	15 370 626	115 513 732	1 502 541	75 118 776	6 531 978	1 131 659	119 142	17 683 209	0	0	4 016 561	856 978 116	

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 не произошло.

8. Кредитный риск контрагента

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

8.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Ниже представлена информация о подходах, применяемых Группой в целях оценки кредитного риска контрагента.

01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	11 227	X	1.4	5 512	1 919
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0,0	0,0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	75 488 818	19 317 624
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	75 488 818	19 317 624
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	19 319 543

Изменения в информации о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 обусловлены следующим:

- по состоянию на 01.01.2020 Группа не заключала сделки ПФИ;
- информация по операциям финансирования, обеспеченными ценными бумагами, изменилась за счет увеличения объема заключенных Группой сделок РЕПО.

Ниже представлена информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	82	1 021
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	82	1 021

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 не произошло.

Ниже представлена информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 905 644	70 218 483	0	310 148	0	0	0	0	75 434 275

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	4 964 678	0	0	0	4 964 678
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	4 905 644	70 218 483	0	5 274 826	0	0	0	80 398 953

Величина кредитного риска контрагента на 01.07.2020 увеличилась по сравнению с 01.01.2020 за счет роста объема заключенных Группой сделок РЕПО.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	52 503	9 125 721
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	113 815 930	14 852 776
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	113 868 433	23 978 497

Увеличение справедливой стоимости обеспечения, полученного по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, увеличением объемов сделок обратного РЕПО с долговыми ценными бумагами Российской Федерации, корпоративными долговыми ценными бумагами и КСУ.

Уменьшение справедливой стоимости обеспечения, предоставленного по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, обусловлено уменьшением объемов сделок прямого РЕПО с корпоративными долговыми ценными бумагами.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

В отчетном периоде сделки с кредитными ПФИ отсутствовали.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, представлена ниже:

01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 356 044
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	17 652 641	882 632
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	17 652 641	882 632
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	12 404 729	620 237
9	Гарантийный фонд	68 254	853 175
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За отчетный период существенных изменений по кредитному риску контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, не произошло.

9. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Группа не проводила сделок по секьюритизации активов. Риск секьюритизации отсутствует.

10. 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 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	5 516 590
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	2 372
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	5 518 962

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 не произошло.

11. Информация о величине операционного риска

В целях оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска Группа ВБРР использует базовый индикативный подход, в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 2020 года:

	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	19 328 444	23 036 325	20 042 759
Чистые непроцентные доходы	5 643 586	3 624 410	7 805 714
Доход	24 972 030	26 660 735	27 848 473

Операционный риск **3 974 062**

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.

12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска банковского портфеля 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).

По состоянию на 01 июля 2020 года основную часть процентной позиции Группы формируют процентные активы и пассивы, номинированные в российских рублях. Основной объем 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 2 858 465 тыс. руб. (из них 2 451 130 тыс. руб. по процентной позиции, номинированной в российских рублях) и не оказывает существенного влияния на величину собственных средств, а также на нормативы достаточности капитала Группы.

Дополнительно к анализу процентного риска в рамках основного сценария развития 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 Группа использует сдвиг кривых процентных ставок на 400 б.п., рекомендованный Банком России.

13. 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).

14. Финансовый рычаг

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

Информация 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)».

14.1. Информация о нормативе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	960 814 580	1 000 306 847	785 315 193	796 610 821	825 165 510
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	2,1%	2,1%	1,1%	1,1%	1,3%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,2%	2,2%	0,7%	0,7%	1,0%

14.2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

01.07.2020

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	916 939 777
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	3 931 134

размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	
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)	29
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-8 577 599
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	73 370 525
Прочие поправки	9 004 116
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	968 797 482

Расчет норматива финансового рычага

01.07.2020

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего	780 999 714
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 049 684
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого	779 950 030
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	5 101
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	5 101

Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	116 066 523
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	8 642 457
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	64 858
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	107 488 924
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	130 530 275
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	57 159 750
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	73 370 525
Капитал и риски	
Основной капитал	20 502 825
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	960 814 580
Норматив финансового рычага	
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	2,13

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

Размер активов на 01.07.2020, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 800 868 182 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.07.2020, используемых для расчета норматива финансового рычага составляет 780 999 714 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 июля 2020 года составили 907 789 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 оценку недвижимости дочерних компаний – 10 656 млн. руб.

Президент



Handwritten signature of Dina Malikova in blue ink.

Маликова Дина Ринатовна

Старший Вице-Президент
Главный бухгалтер

Handwritten signature of Nina Zhuravleva in blue ink.

Журавлева Нина Анатольевна

«27» августа 2020 года