

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
Группы Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»  
(Группа Банка «ВБРР» (АО))  
по состоянию на 01 октября 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.	Кредитный риск .....	24
7.	Кредитный риск контрагента .....	26
8.	Рыночный риск .....	26
9.	Информация о величине операционного риска.....	26
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	26
11.	Информация о величине риска ликвидности.....	27
12.	Финансовый рычаг .....	27

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 сентября 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 банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

### **1.1 Состав Группы Банка «ВБРР» (АО)**

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

В течение отчетного периода 2020 года изменений в составе Группы не произошло.

Доля участия Банка в дочерних компаниях по состоянию на 01 октября 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 недвижимом	ноябрь 2017

					имуществом	
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
		<b>4 165 727</b>				

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

Участники Группы, не являющиеся дочерними компаниями Банка:

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

## 1.2 Головная кредитная организация Группы

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

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 27.03.1996 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, Сущевский вал, д.65, корп.1;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736153344;
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525880;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс);
- Адрес электронной почты: [BANK@VBRR.RU](mailto:BANK@VBRR.RU);
- Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612](http://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](http://www.rosneft.ru);
- Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно пресс-релизу от 16 сентября 2020 года:
  - Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
  - Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
  - Долгосрочный/краткосрочный рейтинги риска контрагента – Ba1/NP
  - Базовая кредитная оценка – b3
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- Кредитный рейтинг эмитента – АА(RU) (повышен 14 июля 2020 года).
- Прогноз – «Стабильный».
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Рейтингового Агентства «Эксперт РА» (подтвержден 24 сентября 2020 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:

	<i>01.10.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
<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
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### 1.3 Информация о консолидируемых участниках Группы

По состоянию на 01 октября 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 действующим законодательством по следующим основным направлениям:

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

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

### **ООО «ВестИнвест»**

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

### **ООО «РН-Драгмет»**

ООО «РН-Драгмет» является специализированным предприятием по обороту драгоценных, цветных и редких металлов. Деятельность в области оборота драгоценных металлов осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и на основании Свидетельства о постановке на специальный учет № 0160021562 от 19.09.2012, выданного Государственной инспекцией пробирного надзора по г. Москве и Московской области Российской государственной пробирной палаты.

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

### **АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)**

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) является 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 30.09.2020.

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 октября 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:

	<b>01.10.2020</b>
Уставный капитал	10 844 550
Эмиссионный доход	79 975 844
Резервный фонд	1 628 183
<b>Источники базового капитала</b>	<b>92 448 577</b>
Нематериальные активы	288 671
Вложения в иные источники собственных средств	301 799
Убытки предшествующих лет	85 409 828
<b>Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала</b>	<b>86 000 298</b>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>6 448 279</b>
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	14 500 000

<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>14 500 000</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>14 500 000</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>20 948 279</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	10 143 497
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	68 555 156
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	581 392
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>79 280 045</b>
<b>Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала</b>	<b>1 154</b>
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>79 278 891</b>
<b>Собственные средства (капитал) Группы</b>	<b>100 227 170</b>

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

По состоянию на 01 октября 2020 Головной кредитной организации Группы принадлежит 100% уставного капитала АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

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

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

#### *Субординированные займы*

По состоянию на 01 октября 2020 года Головной кредитной организацией Группы заключено 12 договоров субординированного займа, включенных в расчет капитала по остаточной стоимости, на общую сумму 1 842 408 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:

Кредитор	Дата заключения договора	Дата погашения	Сумма субординированного займа	Остаточная стоимость субординированного займа
ПАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000	60 800
ПАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500	40 375
ПАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829	76 372
ПАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000	80 800
ПАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883	109 506
ПАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507	138 255
ПАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000	86 250



Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

ПАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000	112 000
ПАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000	75 000
ПАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000	87 550
ПАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000	127 500
ПАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000	848 000
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:

**01.10.2020**

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 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	90 820 394	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 820 394	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	90 820 394
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	981 755 129	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	79 280 045
2.2.1		X	68 555 156	субординированные кредиты	X	68 555 156
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	5 386 814	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	288 671	X	X	X

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

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	288 671	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	288 671
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	567 409	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	74	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
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	405 428	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	301 799
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	1 154

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	951 980 113	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	3 082 590	X	X	0
8.1	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	32.1	1 454 407			
8.2	Резервный фонд	X	1 628 183	Резервный фонд	3	1 628 183
9	Прибыль (убыток)	33	-74 711 144	X	X	X
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	X	-83 718 664			
9.2	Прибыль (убыток) за отчетный период	33.1	9 007 520	Прибыль (убыток) текущего года	X	10 143 497

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 20,90%.

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 N 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	01.10.2020	01.07.2020
Норматив Н20.1	4,5	0,6	0,7
Норматив Н20.2	6,0	2,1	2,2
Норматив Н20.0	8,0	9,8	10,8

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

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

Надбавка поддержания достаточности капитала на 01.10.2020 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 01.10.2020:

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	15 091 846	1 585 398

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

На 01.10.2020 величина антициклической надбавки по Группе составила 0,005%

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

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

### 01.10.2020

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.2020, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.10.2020, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	16 344 000	1, 2	16 308 795	0
2	Средства в кредитных организациях	1	51 828 000	3	51 964 771	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	3,12	6 881 000	6	7 003 868	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

	в том числе:					
3.1	производные финансовые инструменты	12	8 000	6	7 601	0
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	6	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	171 959 000	4.1.1	171 866 580	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	536 533 000	4.1.2	545 115 901	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	176 028 000	5	176 028 993	0
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10,11	2 033 000	11	730 895	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	4 757 000	12, 13	4 337 117	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6,7	26 673 000	4.2	26 471 996	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	12	0	7	3 906 384	0
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12	288 000	10	288 671	0
12.1	Деловая репутация (гудвил)	0	0	10.1	0	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	288 000	10.2	288 671	0
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	0
13	Основные средства и материальные запасы	8,9,12	14 477 000	9	5 386 814	0
14	Всего активов	13	1 007 801 000	14	1 009 410 785	0
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	0	0	15.1, 15.2	0	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	13 669 000	15.3	13 668 828	0
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	748 947 000	15.4, 15.5	848 853 637	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:	0	0	16	377	0
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	16	377	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16	0	0
20	Выпущенные долговые обязательства	16	36 203 000	15.6, 16.4	35 690 166	0
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17,20	55 905 000	18, 19	4 725 255	0
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18,19	2 415 000	17	497 063	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)	20	16 884 000	15, 16	83 542 121	0
24	Резервы на возможные потери	19	163 000	20	1 071 779	0
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	0
26	Всего обязательств	21	874 186 000	21	988 049 226	0
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22	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)	24	38 574 000	33	-74 711 144	0
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23,25	83 843 000	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	85 228 153	0
30	Всего источников собственных средств	26	133 615 000	(35 - 34)	21 361 559	0

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



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

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

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

Информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц - участников Группы, не консолидируемых в рамках регуляторной консолидации, по состоянию на 01 октября 2020 года представлена ниже:

	Общая балансовая стоимость	
	Источников собственных средств, тыс.руб.	Активов, тыс.руб.
ООО «ВестИнвест»	2 807 054	11 169 987
ООО «РН-Драгмет»	341 045	1 178 302

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 N 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 "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 N 199-И для расчета норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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

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

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

Норматив Н23 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 9.1 Инструкции Банка России N 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.

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

**01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020	данные на 01.07.2020	данные на 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	939 575 798	852 195 022	98 702 438
2	при применении стандартизированного подхода	939 575 798	852 195 022	98 702 438
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

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
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	23 511 508	21 674 566	2 469 884
7	при применении стандартизированного подхода	23 511 508	21 674 566	2 469 884
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	5 372	1 021	564
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	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	0	159 790	0
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:	5 474 852	5 518 962	575 133

21	при применении стандартизированного подхода	5 474 852	5 518 962	575 133
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	5 218 440
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 418 523	1 418 511	149 016
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)	1 019 661 828	930 643 647	107 115 475

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

Для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, использовано значение 10,505%:

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;

0,005% - 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).

**01.10.2020**

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:	124 005 125	22 711 889	810 107 590	43 175 480
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 112 746	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 112 746	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	78 121 855	22 711 889	125 951 444	43 175 480
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	4 773 144	0	47 449 241	4 162 304
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 773 144	0	47 449 241	4 162 304
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	73 348 710	22 711 889	78 502 203	39 013 176
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	73 348 710	22 711 889	64 720 514	39 013 176
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 781 689	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	53 023 499	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	141 123 202	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 760 605	0	405 566 982	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	122 665	0	69 579 314	0
8	Основные средства	0	0	5 747 628	0
9	Прочие активы	0	0	5 002 776	0

В третьем 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 Плате 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 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	14 951 341	21 053 157
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	145 334 990	104 488 143
2.1	в том числе: банкам - нерезидентам	7 290 910	2 439 921

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	138 041 503	102 046 961
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 577	1 261
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	25 005 127	15 226 506
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25 005 127	15 226 506
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 328 883	11 358 930
4.1	банков - нерезидентов	2	7
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 750 652	10 728 155
4.3	физических лиц - нерезидентов	578 229	630 768

Изменение объема операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации и участников Группы.

## 6. Кредитный риск

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

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена ниже.

**01.10.2020**

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.		



Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	43 406 562	50,00	21 703 286	10,75	4 667 602	-39,25	-17 035 684
1.1	ссуды	43 177 821	50,00	21 588 915	10,79	4 657 401	-39,21	-16 931 514
2	Реструктурированные ссуды	151 764 466	13,70	20 784 861	2,47	3 753 951	-11,22	-17 030 910
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	269 725 825	21,48	57 930 854	1,32	3 566 433	-20,16	-54 364 421
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	66 609 623	28,35	18 882 767	5,28	3 515 515	-23,07	-15 367 252
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5 000 000	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	55 079	50,00	27 541	4,06	2 234	-45,95	-25 307

## 7. Кредитный риск контрагента

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

## 8. Рыночный риск

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

## 9. Информация о величине операционного риска

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 октября 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.

## 10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска 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 октября 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 3 522 428 тыс. руб. (из них 2 815 490 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.р., рекомендованный Банком России.

## 11. Информация о величине риска ликвидности

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

## 12. Финансовый рычаг

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

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

### 12.1. Информация о нормативе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1 069 128 394	960 814 580	1 000 306 847	785 315 193	796 610 821
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	2,0%	2,1%	2,1%	1,1%	1,1%
Норматив финансового рычага при полном применении модели	2,1%	2,2%	2,2%	0,7%	0,7%

ожидаемых кредитных убытков, процент					
--------------------------------------	--	--	--	--	--

## 12.2. Информация о расчете норматива финансового рычага

*Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н20.4)*

**01.10.2020**

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	1 009 410 785
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	3 931 134
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	14 456
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-1 663 766
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	82 845 871
Прочие поправки	9 111 849
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	1 077 564 363

*Расчет норматива финансового рычага*

**01.10.2020**

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего	832 124 244
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	590 470
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого	831 533 774
Риск по операциям с ПФИ	

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	7 601
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	14 456
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	22 057
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	156 390 458
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6 624 124
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	4 960 358
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	154 726 692
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	106 305 802
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	23 459 931
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	82 845 871
<b>Капитал и риски</b>	
Основной капитал	20 948 279
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	1 069 128 394
<b>Норматив финансового рычага</b>	
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	1,96

За отчетный период существенного изменения значения норматива финансового рычага не произошло.

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага вызвано увеличением объема сделок обратного РЕПО, сделок МБК, увеличением объема кредитования юридических лиц.

Размер активов на 01.10.2020, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 853 012 726 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.10.2020, используемых для расчета норматива финансового рычага составляет 832 124 244 тыс.руб.

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

В бухгалтерском балансе производится неттинг незавершенных расчетов.

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

Активы, признанные в консолидированной финансовой отчетности (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) на 01 октября 2020 года составили 994 463 млн. руб. Расхождение с величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызвано в основном различным периметром консолидации и, в том числе, включает в себя:

- оценка недвижимости дочерних компаний – 10 656 млн. руб.

Президент



Маликова Дина Ринатовна

Старший Вице-Президент -  
Главный бухгалтер

Журавлева Нина Анатольевна

«26» ноября 2020 года