

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»
(Банк «ВБРР» (АО))
по состоянию на 01 апреля 2020 года**

Оглавление

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

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или Банк) за период с 01 января 2020 года по 31 марта 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 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

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

Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «ВБРР» (АО) осуществлено с учетом требований Указания Банка России № 4983-У для кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковских групп и раскрывающих информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

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

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

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

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 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@VBR.RU;

- Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612;
- ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Банком и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте www.rosneft.ru;
- Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно рейтинговому действию от 29 мая 2019 года:
 - Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
 - Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
 - Долгосрочный/краткосрочный рейтинги риска контрагента – Ba1/NP
 - Базовая кредитная оценка – b3
 - Скорректированная базовая кредитная оценка – ba2.
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):
 - Кредитный рейтинг эмитента – AA-(RU) (подтвержден 22 июля 2019 года).
 - Прогноз – позитивный (подтвержден 22 июля 2019 года).
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Рейтингового Агентства «Эксперт РА» (подтвержден 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:

<i>Наименование</i>	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
	<i>Доля, %</i>	<i>Доля, %</i>
АО «Оренбургнефть»	24,32	24,32
АО «Самотлорнефтегаз»	24,32	24,32
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,29	22,29
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,24	18,24
ПАО «НК «Роснефть»	9,17	9,17
АО «РАНП»	1,03	1,03
ООО «УК Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	100,00	100,00

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2020 по 31.03.2020.

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)

Ниже представлен результат сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

01.04.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	90 820 394	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 820 394	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	90 820 394
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	717 297 987	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 500 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	14 500 000

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	5 395 739
2.2.1		X	2 075 280	субординированные кредиты	X	2 075 280
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	4 100 048	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	247 617	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	247 617	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	247 617
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	9 120
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	41
7	Средства в кредитных организациях, «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	837 944 483	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	315 120	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	315 120
8	Резервный фонд	27	1 626 683	Резервный фонд	3	1 626 683
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	28 121 201	Неиспользованная прибыль (убыток)	2	25 402 495

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

4. Информация о системе управления рисками

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	769 301 298	737 441 873	61 544 104
2	при применении стандартизированного подхода	769 301 298	737 441 873	61 544 104
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	82 505 295	10 463 347	6 600 424
7	при применении стандартизированного подхода	82 505 295	10 463 347	6 600 424
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 118	0	89
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	0	0	0

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

	резервный подход			
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 394 389	1 428 489	111,551
21	при применении стандартизированного подхода	1 394 389	1 428 489	111 551
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	36 801 113	29 225 488	2 944 089
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	18 855	18 855	1 508
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	890 022 068	778 578 052	71 201 765

За отчетный период существенно изменился кредитный риск контрагента за счет увеличения объема сделок обратного РЕПО.

В отчетном периоде был пересчитан размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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

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

5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

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

01.04.2020

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:	34 547 071	22 374 909	718 941 035	12 921 217
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 091 357	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 081 357	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	34 546 971	22 374 909	92 887 309	12 921 217
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе :	6 889 932	0	44 821 946	3 738 039
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 889 932	0	44 557 479	3 738 039
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	264 467	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе :	27 657 039	22 374 909	48 065 363	9 183 178
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27 657 039	22 374 909	33 280 917	9 183 178
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 784 446	0

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	0	54 673 895	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	165 923 674	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	332 646 114	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	63 180 227	0
8	Основные средства	0	0	4 098 239	0
9	Прочие активы	0	0	1 440 221	0

Банк может осуществлять следующие операции с обременением активов:

- получение кредитов от Банка России;
- операции РЕПО.

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

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

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

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

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

5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	8 630 452	21 044 283
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	99 569 855	72 942 246

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

2.1	банкам - нерезидентам	10 373 593	2 439 921
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	89 195 160	70 501 064
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 102	1 261
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	20 875 466	15 226 506
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 875 466	15 226 506
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	28 955 584	11 006 719
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	2	7
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 407 502	10 380 300
4.3	физических лиц - нерезидентов	548 080	626 412

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

6. Кредитный риск

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

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

01.04.2020

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	

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

			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:	12 577 661	50,00	6 288 830	7,13	896 906	-42,87	-5 391 925
1.1	ссуды	12 545 334	50,00	6 272 667	7,13	894 966	-42,87	-5 377 701
2	Реструктурированные ссуды	101 026 327	3,22	3 248 978	0,19	193 710	-3,02	-3 055 268
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	258 447 724	20,39	52 693 931	0,81	2 101 035	-19,58	-50 592 897
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	39 022 193	21,00	8 194 661	4,50	1 756 402	-16,50	-6 438 259
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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

7. Финансовый рычаг

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

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

Ниже представлена информация по данным публикуемой отчетности.

7.1. Информация о нормативе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	942 322 165	728 626 341	732 087 213	729 778 723	740 303 589
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	14,0%	17,3%	17,3%	17,6%	17,4%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14,0%	16,7%	16,8%	17,2%	17,0%

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

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

01.04.2020

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	863 778 653
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	487
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-7 929 917
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	92 907 084
Прочие поправки	7 498 241
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	941 258 066

Расчет норматива финансового рычага

01.04.2020

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего	754 964 930
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	256 737
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, всего	754 708 193
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	5 559
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	5 559
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	102 631 246
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	7 929 917
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	94 701 329
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	133 659 046
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	40 751 962
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	92 907 084
Капитал и риски	

Основной капитал	132 092 835
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	942 322 165
Норматив финансового рычага	
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	14,02

За отчетный период существенно увеличилась величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага. Изменение произошло за счет увеличения величины балансовых активов под риском, а также роста объема требований по операциям кредитования ценными бумагами.

Размер активов на 01.04.2020, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 761 142 335 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.04.2020, используемых для расчета норматива финансового рычага составляет 754 964 930 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.

Президент



(Handwritten signature in blue ink)

Маликова Дина Ринатовна

Старший Вице-Президент -
Главный бухгалтер

(Handwritten signature in blue ink)

Журавлева Нина Анатольевна

«28» мая 2020 года