

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
Группы Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»  
(Группа Банка «ВБРР» (АО))  
по состоянию на 01 июля 2019 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 .....	18
5.	Сопоставление консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора .....	22
6.	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы .....	25
7.	Кредитный риск .....	25
8.	Кредитный риск контрагента .....	32
9.	Риск секьюритизации .....	36
10.	Рыночный риск .....	36
11.	Информация о величине операционного риска .....	37
12.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	37
13.	Информация о величине риска ликвидности .....	38
14.	Финансовый рычаг .....	38

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Группа Банка «ВБРР» (АО) или Группа) за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание Банка России № 4481-У).

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

Все финансовые показатели определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской 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 первого полугодия 2019 года изменений в составе Группы не произошло.

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

	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100,00	10 000	Россия	октябрь 1992	Банковская деятельность	август 2017
ООО «ВестИнвест»	100,00	4 155 717	Россия	февраль 2008	Предоставление прочих	ноябрь 2017

					финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	
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.

Участник Группы, не являющийся дочерней компанией Банка:

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

## 1.2 Головная кредитная организация Группы

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

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 27.03.1996 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации за № 3287;
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914 от 12.09.2002;
- Место нахождения и почтовый адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Суховский вал, д.65, корп.1;
- Идентификационный номер налогоплательщика 7736153344;
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525880;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): +7(495) 933-03-43 (тел.), +7(495) 933-03-44 (факс);
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru); <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612>;
- ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Банком и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте [www.rosneft.ru](http://www.rosneft.ru);
- Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно Рейтинговому действию от 26 июня 2018 и Кредитному заключению от 06 августа 2018 года:
  - Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
  - Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
  - Долгосрочный/краткосрочный рейтинги риска контрагента – Ba1/NP
  - Базовая кредитная оценка – b1
  - Скорректированная базовая кредитная оценка – ba2.

- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):
  - Кредитный рейтинг эмитента – AA-(RU) (подтвержден 23 июля 2018 года).
  - Прогноз – позитивный (улучшен 23 июля 2018 года).
- Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Рейтингового Агентства «Эксперт РА» (подтвержден 15 октября 2018 года):
  - Рейтинг кредитоспособности Банка – ruAA
  - Прогноз – стабильный.
- Начиная с 27 января 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов (под номером 547), регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.04.2019</b>
<i>Наименование</i>	<i>Доля, %</i>	<i>Доля, %</i>
АО «Оренбургнефть»	24,32	24,32
АО «Самотлорнефтегаз»	24,32	24,32
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,29	22,29
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,24	18,24
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,17	9,17
Акционерное общество «РАНП»	1,03	1,03
ООО «Управляющая компания Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### 1.3 Информация о консолидируемых участниках Группы

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

### 1.4 Информация о неконсолидируемых участниках Группы

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

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

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

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

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

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

### **ООО «ВестИнвест»**

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

### **ООО «РН-Драгмет»**

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

Государственной инспекцией пробирного надзора по г. Москве и Московской области Российской государственной пробирной палаты.

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

### **АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)**

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

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

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

### **ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»**

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

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

## **2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2019 по 30.06.2019.

Показатели представлены в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Количественные показатели в настоящем раскрытии представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### 3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Консолидационными корректировками проведено досоздание резервов на возможные потери до размера, соответствующего требованиям нормативных актов Банка России, по санируемому 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, отрицательному значению базового капитала Группы и нарушению значений нормативов достаточности базового капитала в консолидированной отчетности. При этом, значения нормативов достаточности собственных средств Головной кредитной организации и участника-кредитной организации в индивидуальной отчетности на 01 июля 2019 года были соблюдены.

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

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала Группы:

**01.07.2019**

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	368 521
Вложения в иные источники собственных средств	168 626
Отложенные налоговые активы	858 116
Убытки предшествующих лет	94 457 766
<b>Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала</b>	<b>95 853 029</b>

<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>-3 404 452</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>11 095 548</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	8 102 153
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	69 031 592
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	608 630
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>77 742 375</b>
<b>Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала</b>	<b>354</b>
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>77 742 021</b>
<b>Собственные средства (капитал) Группы</b>	<b>88 837 569</b>

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

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

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

#### *Субординированные займы*

По состоянию на 01 июля 2019 года Головной кредитной организацией Группы заключено 12 договоров субординированного займа, включенных в расчет капитала по остаточной стоимости, на общую сумму 2 318 844 тыс. руб., сроком погашения с февраля по декабрь 2024 года, а также 3 договора субординированного займа на общую сумму 14 500 000 тыс. руб. без указания срока возврата.

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

<i>Кредитор</i>	<i>Дата заключения договора</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Сумма субординированного займа</i>	<i>Остаточная стоимость субординированного займа</i>
ПАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000	76 000
ПАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500	47 500
ПАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829	101 829
ПАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000	101 000
ПАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883	136 883



ПАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507	187 632
ПАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000	115 000
ПАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000	140 000
ПАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000	100 000
ПАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000	103 000
ПАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000	150 000
ПАО «НК «Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000	1 060 000
АО «РН-Няганьнефтегаз»	24.12.2015	-	3 500 000	3 500 000
АО «Самотлорнефтегаз»	24.12.2015	-	5 000 000	5 000 000
АО «Оренбургнефть»	24.12.2015	-	6 000 000	6 000 000

### Субординированные облигации

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

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

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

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

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

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

#### 01.07.2019

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	90 820 394	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 820 394	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	90 820 394
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	756 980 289	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	0
2.2.1		X	69 042 121	субординированные кредиты	X	69 031 592
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	4 747 559	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	368 521	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	368 521	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	368 521
4	«Отложенные налоговые активы», всего,	11.1	858 116	X	X	X
	в том числе:					
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	858 116	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	858 116
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	168 626
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	354
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	40 253 128	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	3 329 137	X	X	0
8.1	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	32.1	1 700 954			

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

8.2	Резервный фонд	X	1 628 183	Резервный фонд	3	1 628 183
9	Прибыль (убыток)	33	-91 061 835	X	X	X
9.1	Прибыль (убыток) предшествующих лет	X	-98 122 556			
9.2	Прибыль (убыток) за отчетный период	33.1	7 060 721	Прибыль (убыток) текущего года	X	8 102 153

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 12,5%.

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

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

*(в процентах)*

	Нормативное значение	01.07.2019	01.04.2019
Норматив Н20.1	4,5	0,0	0,0
Норматив Н20.2	6,0	1,4	1,3
Норматив Н20.0	8,0	11,5	10,4

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

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

Надбавка поддержания достаточности капитала на 01.07.2019 установлена в размере 2,5%.

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

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

В следующей таблице представлены взвешенные по уровню риска кредитные требования Группы по географическим зонам, в целях расчета значения антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2019:

<b>Наименование страны</b>	<b>Национальная антициклическая надбавка, процент</b>	<b>Величина кредитных требований, взвешенных по риску</b>
Российская Федерация	0%	463 800 895
Швейцарская Конфедерация	0%	42 170 853
Республика Кипр	0%	33 183 042
Австрийская Республика	0%	24 099 373
Ирландия	0%	8 413 925
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0%	2 347 463
Великое Герцогство Люксембург	0%	1 654 657
Королевство Нидерландов	0%	1 017 955
Республика Казахстан	0%	927 639
Соединенные штаты Америки	0%	775 889
Королевство Бельгии	0%	30 505
Китайская Народная Республика	0%	3 376
Украина	0%	2 402
Республика Южная Осетия	0%	6
Острова Кайман	0%	4
Чешская Республика	0%	2
Республика Сингапур	0%	1
Королевство Норвегия	2%	1
<b>Совокупная величина требований</b>		<b>578 427 988</b>

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

На 01.07.2019 величина антициклической надбавки по Группе составила 0,004%

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

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

**01.07.2019**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.07.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.07.2019, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	28 850 000	1, 2	28 848 366	0
2	Средства в кредитных организациях	1	64 541 000	3	30 399 038	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	3	1 082 000	6	1 200 147	0
	в том числе:					
3.1	производные финансовые инструменты	3	6 000	6	6 290	0
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	1 076 000	6	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	77 103 000	4.1.1	111 247 372	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	409 073 000	4.1.2	409 440 495	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	139 904 000	5	139 903 595	0
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 432 000	11	879 794	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	5 584 000	12, 13	4 626 507	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6,7	28 038 000	4.2	28 002 433	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	12	73 000	7	3 906 384	0
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10,12	370 000	10	368 521	0
12.1	Деловая репутация (гудвил)	10	0	10.1	0	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	370 000	10.2	368 521	0
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	0
13	Основные средства и материальные запасы	8,9,12	15 997 000	9	4 747 559	0
14	Всего активов	13	772 047 000	14	763 570 211	0
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	0	15.1, 15.2	0	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	20 295 000	15.3	20 294 108	0
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	529 911 000	15.4, 15.5	630 058 066	0
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	16	0	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20	0	16	0	0
19.1	производные финансовые инструменты	20	0	16	0	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16	0	0
20	Выпущенные долговые обязательства	17	23 688 000	15.6, 16.4	23 085 994	0
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17,20	60 127 000	18, 19	1 517 535	0
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18,19	1 832 000	17	101 086	0
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	0



Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	17.3	0	0
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	0
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	16 878 000	15, 16	83 542 121	0
24	Резервы на возможные потери	20	2 173 000	20	1 171 744	0
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	0
26	Всего обязательств	22	654 904 000	21	759 770 654	0
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23	11 198 000	22	10 844 550	0
27.1	базовый капитал	0	0	22.1	10 844 550	0
27.2	добавочный капитал	0	0	22.2	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	23 826 000	33	-91 061 835	0
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24,26	82 119 000	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	84 016 842	0
30	Всего источников собственных средств	27	117 143 000	(35 - 34)	3 799 557	0

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

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

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

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

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

	Общая балансовая стоимость	
	Источников собственных средств, тыс.руб.	Активов, тыс.руб.
ООО «ВестИнвест»	2 551 604	12 251 948
ООО «РН-Драгмет»	313 605	1 025 858

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»).

Банковская группа рассчитывает следующие обязательные нормативы:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) (далее - норматив Н21);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) (далее - норматив Н22);
- норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) (далее - норматив Н23).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	707 718 996	694 536 141	74 338 803
2	при применении стандартизированного подхода	707 718 996	694 536 141	74 338 803
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:	16 710 161	20 477 662	1 755 235
7	при применении стандартизированного подхода	16 710 161	20 477 662	1 755 235
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	4 741	11 746	498
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	157 977	158 085	16 594
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
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,	7 349 758	4 001 090	772 019
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	7 349 758	4 001 090	772 019
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	43 568 800	43 568 800	4 576 467
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	775 510 433	762 753 524	81 459 616

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

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

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

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

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

## 5. Сопоставление консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

### 5.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает активы, по которым Головной кредитной организацией и участниками Группы было подано ходатайство о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, и которые признаны соответствующими требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение», а также ценные бумаги, входящие в Ломбардный список.

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

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения (в том числе заблокированные под кредиты Банка России).

01.07.2019

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:	90 858 785	14 483 408	643 337 307	39 643 345
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 188 801	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 188 801	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	58 742 087	14 483 408	107 085 963	39 643 345

тыс. руб.

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	17 389 565	0	34 791 584	13 184 595
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 389 565	0	34 791 584	13 184 595
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	41 352 522	14 483 408	72 294 379	26 458 750
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 352 522	14 483 408	61 114 047	26 458 750
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 180 332	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	0	40 648 847	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	99 079 788	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	31 844 265	0	326 895 216	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	272 333	0	50 461 201	0
8	Основные средства	0	0	5 110 255	0
9	Прочие активы	0	0	9 867 236	0

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

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

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

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

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

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

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией и участником группы-кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о 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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 119 780	14 961 909
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	92 179 401	116 609 089
2.1	банкам - нерезидентам	5 984 512	4 767 631
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	86 193 465	111 841 458
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 424	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	11 519 680	41 847 632
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 519 680	41 793 331
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	54 301
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	46 883 851	7 481 611
4.1	банков - нерезидентов	35 872	7
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	46 190 046	6 639 030
4.3	физических лиц - нерезидентов	657 933	842 574

Изменение объема операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации и участников Группы.



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

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	616 204 264	463 800 895	X	X
2	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	2 995 183	2 347 463	X	X
3	Королевство Норвегия	2	1	1	X	X
4	Сумма	X	2 995 184	2 347 464	X	X
5	Итого	X	717 408 451	578 427 988	0	0

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

## 7. Кредитный риск

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

### 7.1. Общая информация о величине кредитного риска Группы

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

Ниже представлена информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019:

тыс. руб.							
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	133 114 111	0	440 707 527	139 489 198	434 332 440
2	Долговые ценные бумаги	0	4 083	0	132 234 513	2 164 780	130 073 816
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	90 434 853	1 194 796	89 240 057
4	Итого	0	133 118 194	0	663 376 893	142 848 774	653 646 313

Изменение объема активов, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не является существенным.

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) при определении категории качества активов и условных обязательств кредитного характера Группа учитывает дополнительные факторы, позволяющие классифицировать актив в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2019 представлена ниже.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	-------------------	---	-------------------

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

		тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			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:	13 802 944	46,99	6 486 292	5,22	720 077	-41,77	-5 766 215
1.1	ссуды	13 748 217	46,98	6 458 928	5,22	717 888	-41,76	-5 741 040
2	Реструктурированные ссуды	83 700 006	8,17	6 839 837	0,56	471 068	-7,61	-6 368 769
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	200 641 395	20,91	41 963 184	0,65	1 298 223	-20,26	-40 664 961
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	51 159 778	21,00	10 743 554	1,13	579 733	-19,87	-10 163 821
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	5 950 000	21,00	1 249 500	1,48	88 000	-19,52	1 161 500

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

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

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

В следующей таблице представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) по состоянию на 01.07.2019:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	131 474 510
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	5 647 466
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	187 104
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	36 302
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	3 780 376

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	133 118 194
---	---	-------------

Изменение объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней и подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не является существенным.

## 7.2. Методы снижения кредитного риска

В таблице ниже представлена информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И в отношении просроченных активов, подверженных кредитному риску.

**01.07.2019**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	433 182 448	1 149 992	126 414	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	130 073 816	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	563 256 264	1 149 992	126 414	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 057 155	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не произошло.

## 7.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

**01.07.2019**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню	Коэффициент концентрации (удельный вес)
		без учета применения конверсионного	с учетом применения конверсионного		

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		риска, тыс. руб.	кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	50 707 684	0	50 707 670	0	507 768	1
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 642 713	0	5 642 713	0	1 128 543	20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	102 253 758	27 000 000	102 234 591	27 000 000	112 422 790	87
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 500 369	0	3 500 369	0	3 500 369	100
6	Юридические лица	444 143 794	61 024 431	316 867 094	30 464 912	375 767 043	108
7	Розничные заемщики (контрагенты)	101 137 590	1 579 182	93 086 870	358 397	134 068 119	143
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	9 164 852	5 109	9 037 459	5 109	11 148 803	123
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	38 902 042	826 130	37 766 316	794 308	38 565 647	100
10	Вложения в акции	4 307 253	0	4 034 169	0	6 010 754	149
11	Просроченные требования (обязательства)	3 219 686	0	2 285 256	0	3 398 807	149
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	16 934 548	0	10 468 317	0	15 707 703	150
13	Прочие	28 026 748	0	5 492 649	0	5 492 649	100
14	Всего	807 941 035	90 434 852	641 123 472	58 622 727	707 718 996	101

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не произошло.

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

01.01.2019

тыс. руб.																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	49 692 134	0	0	1 015 536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 707 670
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	5 642 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 642 713
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	18 681 928	0	3 732 515	0	0	106 820 147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129 234 591
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	3 500 369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 500 369
6	Юридические лица	126 414	335 047	0	0	0	0	256 940 646	9 418 572	61 840 160	0	18 671 167	0	0	0	0	0	0	0	347 332 006
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	56 879 242	1 318 792	0	2 570 359	13 814 132	1 714 638	72 995	0	15 481 125	0	0	1 593 985	93 445 268
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	489 546	83 463	2 041 884	0	3 169 183	0	0	0	1 782 271	0	764 841	0	711 380	0	0	0	9 042 568
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	38 550 577	0	0	0	10 047	0	0	0	0	0	0	0	38 560 624

тыс. руб.

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	80 995	0	0	0	3 953 174	0	0	0	0	0	0	4 034 169
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	47 031	8 803	0	9 555	2 216 255	0	0	0	0	0	3 611	2 285 256
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 464 134	806	0	0	3 377	0	0	10 468 317
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	5 492 649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 492 649
14	Всего	49 818 548	24 659 688	489 546	4 831 514	2 041 884	0	471 480 840	10 746 167	61 840 160	2 579 914	50 911 180	1 715 444	837 836	0	16 195 881	0	1 597 596	699 746 198

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не произошло.



## 8. Кредитный риск контрагента

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

### 8.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

01.07.2019

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	6 290	16 631	X	1.4	32 089	22 920
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0,0	0,0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	11 109 382	11 462 357
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	11 109 382	11 462 357
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	11 485 277

Изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 произошло в рамках текущих операций Головной кредитной организации и участников Группы по сделкам РЕПО.

Ниже представлена информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	163	4 741
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	163	4 741

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не произошло.

Ниже представлена информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019:

									тыс. руб.
Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 338 695	0	0	169 877	0	705 950	0	4 214 522
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	10 256 475	0	0	0	10 256 475
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	3 338 695	0	0	10 426 352	0	705 950	0	14 470 997

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не произошло.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	6 708 404	17 516 309
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Группа Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	29 543 422	4 208 099
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	27 982 549	0
9	Итого	0	0	0	0	64 234 374	21 724 408

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

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

### Информация о сделках с кредитными ПФИ

В отчетном периоде сделки с кредитными ПФИ отсутствовали.

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

**01.07.2019**

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	5 224 884
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	53 391 938	2 669 597
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	53 391 938	2 669 597
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	34 345 743	1 717 287
9	Гарантийный фонд	67 040	838 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) ,	0	0
	в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенное изменение данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 вызвано:

- увеличением суммы операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, за счет роста объема сделок РЕПО, заключаемых через Центрального контрагента;
- увеличением суммы необособленного индивидуального клирингового обеспечения за счет роста средств, перечисленных в НКО «НКЦ» (АО) и предназначенных для осуществления операций на валютной бирже.

## 9. Риск секьюритизации

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

## 10. Рыночный риск

У Головной кредитной организации и участника Группы - кредитной организации – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) отсутствует разрешение на применение в регуляторных целях подходов оценки рыночного риска отличных от стандартизированного (представленного

Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	5 273 787
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	2 071 858
4	товарный риск	4 113
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 349 758

Существенных изменений данных по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не произошло.

## 11. Информация о величине операционного риска

При оценке операционного риска Группой используется подход, определенный в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	17 001 448	19 336 494	23 036 324
Чистые непроцентные доходы	1 067 824	5 643 586	3 624 410
Доход	18 069 272	24 980 080	26 660 734
Операционный риск	3 485 504		

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

## 12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска банковской книги Банковская группа использует, в том числе, данные отчетной формы № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», включающей результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из

допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (чувствительность финансового результата к процентному риску).

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

Сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте на 2 196 793 тыс. руб. (при этом 2 517 994 тыс. руб. по процентной позиции, номинированной в российских рублях) и не оказывает существенного влияния на величину собственных средств, а также на нормативы достаточности капитала Банка.

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

### 13. Информация о величине риска ликвидности

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

### 14. Финансовый рычаг

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

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

#### 14.1. Информация о нормативе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	825 165 510	810 959 405	783 834 788	767 563 287	686 598 656
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	1,3%	1,2%	0%	0%	0%

Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	1,0%	0,7%			
---	------	------	--	--	--

## 14.2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

**01.07.2019**

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	763 570 211
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)	16 588
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5 276 629
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	61 618 767
Прочие поправки	8 674 372
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	817 876 689

*Расчет норматива финансового рычага*

**01.07.2019**

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего	675 397 967
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 395 263
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого	674 002 704
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	6 290
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	16 588
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	22 878
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	84 244 532
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	5 927 826
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	11 204 455
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	89 521 161
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	89 173 404
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	27 554 637
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	61 618 767
Капитал и риски	
Основной капитал	11 095 548
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	825 165 510
Норматив финансового рычага	
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	1,34

Значение показателя финансового рычага за отчетный период изменилось не существенно.

Размер активов на 01.07.2019, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям РЕПО) составляет 679 319 389 тыс.руб. Величина балансовых активов на 01.07.2019, используемых для расчета норматива финансового рычага составляет 675 397 967 тыс.руб.

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

В бухгалтерском балансе производится неттинг незавершенных расчетов.

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

Активы, признанные в консолидированной финансовой отчетности (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) на 01 июля 2019 года составили 750 702 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 – 10 834 млн. руб.

**Президент**



**Маликова Дина Ринатовна**

**Старший Вице-Президент -  
Главный бухгалтер**

**Журавлева Нина Анатольевна**

**«29» августа 2019 года**