

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне

на 01 апреля 2021 года

Санкт-Петербург

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация	3
2.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2.1.	Информация об уровне достаточности капитала	3
2.2.	Основные характеристики инструментов капитала.....	3
2.3.	Информация о составе участников банковской группы	4
3.	Информация о системе управления рисками	8
3.1.	Информация об основных показателях деятельности банковской группы	8
3.2.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия	8
4.	Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	10
4.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах	10
4.2.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	10
5.	Кредитный риск	11
5.1.	Общая информация о величине кредитного риска	11
6.	Рыночный риск.....	13
6.1.	Общая информация о величине рыночного риска	13
7.	Информация о величине операционного риска.....	13
8.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
9.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	14
10.	Финансовый рычаг банковской группы.....	14
10.1.	Информация о показателе финансового рычага	14
10.2.	Информация о расчете показателя финансового рычага.....	14
	Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала	18
	Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала	26
	Приложение 3. Сведения об обязательных нормативах.....	27

1. Общая информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – головная кредитная организация, Банк, АО «АБ «РОССИЯ») на консолидированном уровне подготовлена 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 о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка на консолидированном уровне раскрывается в форме отдельного отчета на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу <https://abr.ru/about/raskrytie-informatsii/>.

Полное и сокращенное фирменное наименование и местонахождение головной кредитной организации:

Наименование головной кредитной организации	
Полное фирменное	Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
Сокращенное наименование	АО «АБ «РОССИЯ»
Местонахождение (почтовый адрес) головной кредитной организации	
Российская Федерация, 191124, Санкт-Петербург, площадь Растрелли, дом 2, литер А	

Все суммы в настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

2.1. Информация об уровне достаточности капитала

Информация об уровне достаточности капитала по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее – форма отчетности 0409808) приведена в Приложении 1 к настоящему документу.

2.2. Основные характеристики инструментов капитала

Информация об основных характеристиках капитала по форме раздела 5 формы отчетности 0409808 приведена в Приложении 2 к настоящему документу.

2.3. Информация о составе участников банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 3

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 отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	13 442 056	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 562 256	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	13 442 056
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	989 775	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	989 775
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" и "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	15, 16	966 581 708	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	12 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	12 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	4 050 000
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	4 050 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:		11 421 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	294 862	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	9	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	294 862	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	294 862
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	710 618	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 317	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	99 083
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	702 301	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	478 911	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	1 277 911	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		52	0
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	860 567 841	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в		18	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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	623 700

Головная кредитная организация банковской группы контролирует соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала Банка, установленных Банком России и внутренними документами Банка. В целях соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям, осуществляются процедуры планирования операций с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату составляет 74,99%, соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) Банка – 77,36%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) – отсутствуют.

В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора в соответствии с Базелем III Банк России предусмотрел применение переходного периода до 01 января 2018 года в целях расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций и обязательных экономических нормативов. В прошлые отчетные периоды все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) соблюдались.

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности банковской группы

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 формы отчетности 0409813 приведена в Приложении 3 к настоящему документу.

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

Таблица 4

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	667 667 723	670 463 832	53 413 418
2	при применении стандартизированного подхода	667 667 723	670 463 832	53 413 418
3	при применении ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 411 148	5 089 375	512 892
7	при применении стандартизированного подхода	6 411 148	5 089 375	512 892
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	При применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных			

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	требований в результате ухудшения кредитного качества контрагентов по внебиржевым сделкам ПФИ	27 031	25 272	2 162
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 ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	35 318 940	34 842 267	2 825 515
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	40 555 493	38 329 761	3 244 439
21	при применении стандартизированного подхода	40 555 493	38 329 761	3 244 439
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего, в том числе:	47 780 350	47 805 125	3 822 428
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с	8 246 582	8 310 420	659 727

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 +6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 +26)	806 007 267	804 866 051	64 480 581

Совокупный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (строка 27 Таблицы 4) по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 806 007 млн рублей, что на 0,1% выше уровня 01 января 2021 года (804 866 млн рублей).

Изменения отдельных статей требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за отчетный период, составляют менее 5% и являются незначительными (за исключением строк 6, 10, 20 Таблицы 4).

Кредитный риск контрагента (строка 6 Таблицы 4) по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 6 411 млн рублей, что на 26% выше уровня 01 января 2021 года (5 089 млн рублей). Это обусловлено в основном увеличением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (увеличение на 1 313 млн руб. или на 26,1% за отчетный период).

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (строка 10 Таблицы 4) по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 27 млн рублей, что на 7% выше уровня 01 января 2021 года (25 млн рублей). Это обусловлено в основном увеличением объема сделок с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск (строка 20 Таблицы 2) по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 40 555 млн рублей, что на 5,8% выше уровня 01 января 2021 года (38 330 млн рублей). Это обусловлено в основном увеличением объема вложений в ценные бумаги.

4. Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска

5.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

5.1.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У, и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У, не раскрывается ввиду того, что учет прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществляют депозитарии, соответствующие требованиям пункта 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

5.1.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	207 692 740	50,00	103 846 370	1,73	3 602 455	-48,27	-100 243 915
1.1	ссуды	72 865 226	50,00	36 432 613	0,33	241 832	-49,67	-36 190 781
2	Реструктурированные ссуды	161 148 154	1,87	3 007 698	0,08	132 194	-1,78	-2 875 504
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	7 345 791	6,72	493 498	1,29	94 502	-5,43	-398 996

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	50 205 119	21,00	10 543 075	0,05	25 952	-20,95	-10 517 123
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	41 040 522	21,00	8 618 510	0,06	22 952	-20,94	-8 595 558
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	41 447 050	21,00	8 703 881	0,00	0	-21,00	-8 703 881
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	43 140 287	50,00	21 570 144	0,14	61 583	-49,86	-21 508 561

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	деятельности							
--	--------------	--	--	--	--	--	--	--

5.1.4. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

5.1.5. Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет в регуляторных целях внутренние модели для расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6. Рыночный риск

6.1. Общая информация о величине рыночного риска

6.1.1. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

7. Информация о величине операционного риска

Оценка величины операционного риска на консолидированном уровне осуществляется на основе Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П).

Величина операционного риска на консолидированном уровне по состоянию на отчетную дату составила 3 822 428 тыс. руб.

В качестве основного подхода к оценке требований к капиталу для покрытия операционного риска используется подход на основе Положения № 652-П.

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В Банке на регулярной основе на индивидуальном и консолидированном уровне осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков пересмотра процентных ставок (сроков погашения) по процентным активам и обязательствам, с использованием метода гэп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. Оценка данным методом осуществляется на основе методики, установленной Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода на консолидированном уровне, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния на финансовый результат и капитал на консолидированном уровне изменения общего уровня процентных ставок на 100 б.п. на годовом горизонте:

Таблица 8

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала при росте общего уровня процентных ставок на 100 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала при снижении общего уровня процентных ставок на 100 б.п.
Российский рубль	- 2 850 863	2 850 863
Все валюты	- 2 856 957	2 856 957

9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на отчетную дату АО «АБ «РОССИЯ» не относится к системно значимым кредитным организациям, на которые распространяются требования по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

10. Финансовый рычаг банковской группы

10.1. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2021 составил 6,38% (на 01.01.2021 – 6,54%, на 01.10.2020 – 6,50%, на 01.07.2020 – 6,50%, на 01.04.2020 – 6,65%).

10.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

10.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Таблица 9

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 038 896 087
2	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		752 435

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	(лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		53 798
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-71 202 904
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		155 136 002
7	Прочие поправки		10 492 941
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 111 637 607

10.2.2. Расчет показателя финансового рычага

Таблица 10

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		864 409 482
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 871 317
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		862 538 165
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		53 798
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

			неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		53 798
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		195 952 279
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		71 432 075
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		229 171
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		124 749 375
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		499 642 228
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		344 506 226
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		155 136 002
Капитал и риски			
20	Основной капитал		72 917 118
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 142 477 340

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III"		6,38%

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 раздела 2 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 раздела 2 подраздела 2.2 формы 0409813) по состоянию на отчетную дату не является существенным.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала¹

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		13 442 056	13 442 056	26, 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 342 306	12 342 306	26, 27
1.2	привилегированными акциями		1 099 750	1 099 750	26, 27
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		52 681 121	55 912 106	29, 33, 33.1
2.1	прошлых лет		52 681 121	48 640 414	33
2.2	отчетного года		0	7 271 692	29, 33.1
3	Резервный фонд		274 628	274 628	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		66 397 805	69 628 790	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме		294 862	298 036	11.2

¹ Примечание: сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808, приведены в таблице 2 раздела 2 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» настоящего документа.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		99 083	135 351	12.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	12.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		5 086 742	9 107 855	26, 27, 33, 33.1
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 480 687	9 541 242	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		60 917 118	60 087 548	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		12 000 000	12 000 000	18
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		12 000 000	12 000 000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		12 000 000	12 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		12 000 000	12 000 000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		72 917 118	72 087 548	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		23 926 827	18 756 375	18, 29, 30, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 017 125	2 034 250	18
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		24 943 952	20 790 625	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		623 700	623 700	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		48	5	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		48	5	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		623 748	623 705	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		24 320 204	20 166 920	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		97 237 322	92 254 468	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		819 950 665	803 861 565	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		819 950 665	803 861 565	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		820 955 108	804 866 051	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7,4294	7,4749	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		8,8929	8,9677	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11,8444	11,4621	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7,0000	7,0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,5000	
66	антициклическая надбавка		0	0,0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,8929	2,9677	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		26 729	30 289	12.1
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		109 975	219 950	26, 27
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		989 775	879 800	26, 27
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета		1 017 125	2 034 250	18

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

	собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		7 883 125	6 866 000	18

Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

Приложение 3. Сведения об обязательных нормативах

1	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		60 087 548	60 087 548	59 049 135	59 765 798	56 879 677
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		51 138 922	55 923 266	50 100 509	50 817 172	44 791 316
2	Основной капитал		72 087 548	72 087 548	71 049 135	71 765 798	68 879 677
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		63 138 922	67 923 266	62 100 509	62 817 172	56 791 316
3	Собственные средства (капитал)		92 254 468	92 254 468	91 805 087	91 740 775	89 092 706
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		87 201 325	88 090 186	85 994 206	84 116 795	82 784 507
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		804 866 051	804 866 051	806 007 267	789 721 442	734 917 673
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		7,475	7,475	7,347	7,590	7,761
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6,362%	6,957%	6,234%	6,454%	6,112%
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		8,968	8,968	8,841	9,114	9,399
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7,854%	8,450%	7,727%	7,978%	7,749%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,462	11,462	11,390	11,617	12,123
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,834%	10,945%	10,669%	10,651%	11,264%
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,968	2,968	2,841	3,114	3,399
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 142 477 340	1 102 333 984	1 093 131 597	1 104 482 261	1 036 377 423
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		6,38%	6,54%	6,50%	6,50%	6,65%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 апреля 2021 года

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		20,84	22,16	21,76	21,89	22,61
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		325,479%	382,24%	405,53%	401,46%	390,56%
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		6,94%	7,31%	4,34%	4,63%	4,47%
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						