

**Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»**

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

**на 01 октября 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:

<b>Наименование головной кредитной организации</b>	
Полное фирменное	Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
Сокращенное наименование	АО «АБ «РОССИЯ»
<b>Местонахождение (почтовый адрес) головной кредитной организации</b>	
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	12 342 306	"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	973 575 890	X	X	X

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 октября 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	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	3 300 000
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	3 300 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	11 742 999	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	316 123	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	316 123	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	316 123
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 591 409	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 317	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	132 829
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 583 092	"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 октября 2021 года**

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	153 274	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	876 039 562	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 октября 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	0

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 80,71%, соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) Банка – 82,55%.

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:	743 698 479	729 740 970	59 495 878
2	при применении стандартизированного подхода	743 698 479	729 740 970	59 495 878
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:	5 159 633	8 567 400	412 771
7	при применении стандартизированного подхода	5 159 633	8 567 400	412 771
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 октября 2021 года**

	требований в результате ухудшения кредитного качества контрагентов по внебиржевым сделкам ПФИ	358 638	588 800	28 691
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	39 354 801	39 035 275	3 148 384
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:	43 108 580	42 485 541	3 448 686
21	при применении стандартизированного подхода	43 108 580	42 485 541	3 448 686
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:	55 681 300	55 681 300	4 454 504
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных	11 416 835	10 608 225	913 347

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

	средств (капитала), взвешенные с 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)	898 778 266	886 707 511	71 902 261

Совокупный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (строка 27 Таблицы 4) по состоянию на 01.10.2021 составил 898 778 млн руб., что на 1,4% выше уровня 01.07.2021 (886 708 млн руб.).

Изменения отдельных статей требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за отчетный период, составляют менее 5% и являются незначительными (за исключением строк 6, 10, 25 Таблицы 4).

Кредитный риск контрагента (строка 6 Таблицы 4) по состоянию на 01.10.2021 составил 5 160 млн руб., что на 39,8% ниже уровня 01.07.2021 (8 567 млн руб.). Это обусловлено в основном уменьшением объема сделок с производными финансовыми инструментами.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (строка 10 Таблицы 4) по состоянию на 01.10.2021 составил 359 млн руб., что на 39,1% ниже уровня 01.07.2021 (589 млн руб.). Это обусловлено в основном уменьшением объема сделок с производными финансовыми инструментами.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов (строка 25 Таблицы 4), по состоянию на 01.10.2021 составили 11 417 млн руб., что на 7,6% выше уровня 01.07.2021 (10 608 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением суммы отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации.

**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:	232 009 144	50,00	116 004 572	2,59	6 012 128	-47,41	-109 992 444
1.1	ссуды	91 735 518	50,00	45 867 759	1,49	1 368 309	-48,51	-44 499 450
2	Реструктурированные ссуды	153 482 537	1,78	2 736 665	0,07	107 484	-1,71	-2 629 181
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	8 704 713	6,04	525 632	0,25	21 811	-5,79	-503 821

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

	ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	70 531 248	21,00	14 811 562	0,04	25 252	-20,96	-14 786 310
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	50 978 293	21,00	10 705 442	0,04	22 252	-20,96	-10 683 190
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	46 000	21,00	9 660	4,00	1 840	-17,00	-7 820
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	39 128 529	21,00	8 216 991	0,00	0	-21,00	-8 216 991
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	74 400 046	50,00	37 200 023	0,07	49 746	-49,93	-37 150 277

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 октября 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 4 454 504 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату – 4 454 504 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 октября 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	- 2 322 661	2 322 661
Все валюты	- 2 327 183	2 327 183

**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 6,95% (на 01.07.2021 – 6,49%, на 01.04.2021 – 6,38%, на 01.01.2021 – 6,54%, на 01.10.2020 – 6,50%).

**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		1 047 599 255
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 октября 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)		403 968
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 48 365 997
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		175 665 678
7	Прочие поправки		11 467 231
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 163 083 238

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		946 457 764
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 576 026
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		944 881 738
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		403 968
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 октября 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		403 968
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		123 858 880
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		48 566 309
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		200 312
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		75 492 883
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		591 131 720
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		415 466 042
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		175 665 678
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		83 129 474
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 196 444 267



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

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III"		6,95%

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 октября 2021 года**

**Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала<sup>1</sup>**

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
<b>Источники базового капитала</b>					
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):		62 208 828	55 912 106	29, 33, 33.1
2.1	прошлых лет		54 230 647	48 640 414	33
2.2	отчетного года		7 978 181	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)		75 925 512	69 628 790	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	

<sup>1</sup> 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 октября 2021 года**

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		316 123	298 036	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		132 829	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	

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

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4 347 086	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)		4 796 038	9 541 242	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		71 129 474	60 087 548	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
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 октября 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)		83 129 474	72 087 548	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		18 854 891	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)		19 872 016	20 790 625	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
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 октября 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		0	623 700	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2	5	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2	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)		2	623 705	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		19 872 014	20 166 920	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		103 001 488	92 254 468	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		897 150 233	803 861 565	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		897 150 233	803 861 565	

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

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		898 778 266	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)		7,9284	7,4749	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9,2659	8,9677	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11,4602	11,4621	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7,0000	7,0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5000	2,5000	
66	антициклическая надбавка		0	0	
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)		3,2659	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 октября 2021 года**

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		30 090	30289	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 октября 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.

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

**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
2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		71 129 474	69 334 425	60 917 118	60 087 548	59 049 135
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		66 965 192	64 021 577	51 968 492	55 923 266	50 100 509
2	Основной капитал		83 129 474	81 334 425	72 917 118	72 087 548	71 049 135
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		78 965 192	76 021 577	63 968 492	67 923 266	62 100 509
3	Собственные средства (капитал)		103 001 488	100 259 031	97 237 322	92 254 468	91 805 087
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		97 370 562	95 205 888	92 184 179	88 090 186	85 994 206
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		898 778 266	886 706 810	820 955 108	804 866 051	806 007 267
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		7,928	7,834	7,429	7,475	7,347
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7,464	7,233	6,338	6,957	6,234
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9,266	9,190	8,893	8,968	8,841
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8,802	8,589	7,802	8,450	7,727
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,460	11,307	11,844	11,462	11,390

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

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,834	10,737	11,229	10,945	10,669
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)		3,266	3,190	2,893	2,968	2,841
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 196 444 267	1 252 311 489	1 142 477 340	1 102 333 984	1 093 131 597
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		6,95	6,49	6,38	6,54	6,50
14 а	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						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

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

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		21,65	20,43	20,84	22,16	21,76
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		294,879	316,60	325,48	382,24	405,53
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7,15	7,35	6,94	7,31	4,34
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 вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						