

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

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

на 01 июля 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 рисков	8
4.	Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	11
4.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах	11
4.2.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	11
4.3.	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы	11
5.	Кредитный риск	11
5.1.	Общая информация о величине кредитного риска	11
5.2.	Методы снижения кредитного риска	15
5.3.	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	16
5.4.	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	17
6.	Кредитный риск контрагента	18
6.1.	Общая информация о величине кредитного риска контрагента	18
7.	Риск секьюритизации	23
8.	Рыночный риск	23
8.1.	Общая информация о величине рыночного риска	23
9.	Информация о величине операционного риска	24
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
11.	Информация о величине риска ликвидности	25
11.1.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	25
11.2.	Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	25
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	26
12.1.	Информация о показателе финансового рычага	26
12.2.	Информация о расчете показателя финансового рычага	26
	Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала	29
	Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала	37
	Приложение 3. Сведения об обязательных нормативах	38
	Приложение 4. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	41

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, 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 от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – форма 0409808) приведена в Приложении 1 к настоящему документу.

2.2. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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	12 342 306
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	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 024 805 812	X	X	X

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

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	3 675 000
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	3 675 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	12 244 162	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	288 239	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	288 239	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	288 239
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 102 356	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 317	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	132 779
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 094 039	"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 июля 2021 года

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	224 033	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, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	909 158 333	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		0

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

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 81,12%, соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) Банка – 81,76%.

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

На отчетную дату у банковской группы отсутствуют требования к контрагентам – юридическим лицам, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки.

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 рисков

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:	729 740 970	667 667 723	58 379 278
2	при применении стандартизированного подхода	729 740 970	667 667 723	58 379 278
3	при применении базового 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:	8 567 400	6 411 148	685 392
7	при применении стандартизированного подхода	8 567 400	6 411 148	685 392
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0

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

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	588 800	27 031	47 104
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	39 035 275	35 318 940	3 122 822
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:	42 485 541	40 555 493	3 398 843
21	при применении стандартизированного подхода	42 485 541	40 555 493	3 398 843
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	55 681 300	47 780 350	4 454 504
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	10 608 225	8 246 582	848 658

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

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)	886 707 511	806 007 267	70 936 601

Совокупный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (строка 27 Таблицы 4), по состоянию на 01.07.2021 составил 886 708 млн руб., что на 10% выше, чем на предыдущую отчетную дату (806 007 млн руб.).

Изменения отдельных статей требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период составляют менее 5% и являются несущественными (за исключением строк 1, 6, 10, 12, 24, 25 Таблицы 4).

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) (строка 1 Таблицы 4) по состоянию на 01.07.2021 составил 729 741 млн руб., что на 9,3% выше, чем на предыдущую отчетную дату (667 668 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением кредитного портфеля.

Кредитный риск контрагента (строка 6 Таблицы 4) по состоянию на 01.07.2021 составил 8 567 млн руб., что на 33,6% выше, чем на предыдущую отчетную дату (6 411 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением 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 01.07.2021 составил 589 млн руб., что на 2078,2% выше, чем на предыдущую отчетную дату (27 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением объема сделок с производными финансовыми инструментами.

Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход (строка 12 Таблицы 4) по состоянию на 01.07.2021 составили 39 035 млн руб., что на 10,5% выше, чем на предыдущую отчетную дату (35 319 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением вложений в паевые инвестиционные фонды.

Операционный риск (строка 24 Таблицы 4) по состоянию на 01.07.2021 составил 55 681 млн руб., что на 16,5% выше, чем на предыдущую отчетную дату (47 780 млн руб.). Это обусловлено перерасчетом операционного риска во втором квартале 2021 года на основании данных на 01.01.2021 за 3 предыдущих года.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов (строка 25 Таблицы 4), по состоянию на 01.07.2021 составили 10 608 млн руб., что на 28,6% выше, чем на предыдущую отчетную дату (8 247 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением вложений в обыкновенные акции финансовых организаций.

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.

4.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы

На отчетную дату у банковской группы отсутствуют требования к контрагентам – юридическим лицам, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки.

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска

5.1.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	x	36 335 245	x	659 584 582	39 949 513	655 970 314
2	Долговые ценные бумаги	x	33 296	x	169 149 600	119 329	169 063 567
3	Внебалансовые позиции	x	94 649	x	534 154 116	1 796 018	532 452 747

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

4	Итого	x	36 463 190	x	1 362 888 298	41 864 860	1 357 486 628
---	-------	---	------------	---	---------------	------------	---------------

Информация по графам 3 и 5 Таблицы 7 не приводится в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

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

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 «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание № 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 № 2732-У, не раскрывается ввиду того, что учет прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществляют депозитарии, соответствующие требованиям пункта 1.2 Указания № 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 8

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:	244 788 953	50,00	122 394 477	1,53	3 741 401	-48,47	-118 653 076
1.1	ссуды	105 387 273	50,00	52 693 637	0,25	265 025	-49,75	-52 428 612
2	Реструктурированные ссуды	160 587 448	1,69	2 712 097	0,05	80 687	-1,64	-2 631 410
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для	7 230 322	6,81	492 343	0,29	21 002	-6,52	-471 341

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

	погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	69 910 518	21,00	14 681 209	0,04	25 251	-20,96	-14 655 958	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	52 173 550	21,00	10 956 446	0,04	22 252	-20,96	-10 934 194	
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	40 025 719	21,00	8 405 401	0,00	0	-21,00	-8 405 401	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	78 880 127	50,00	39 440 063	0,03	24 495	-49,97	-39 415 568	

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

5.1.4. Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней)

Таблица 9

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	31 837 559
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	5 058 396
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	15 497
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 511 917
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	36 368 541

В Таблице 9 Банком, применяющим стандартизированный подход для оценки кредитного риска, раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг банковской группы, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

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

5.2. Методы снижения кредитного риска

5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 10

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	588 534 815	67 435 499	67 435 499	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	155 584 382	13 479 185	13 055 274	-	-	-	-
3	Всего, из них:	744 119 197	80 914 684	80 490 773	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	10 872 416	-	-	-	-	-	-

5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 11

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	96 714 804	0	90 659 529	0	348 356	0,38%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	65 767 712	41 677 600	65 767 712	8 335 520	14 286 302	19,28%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	37 797 989	2 908 884	37 797 989	122 200	24 710 092	65,16%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	769 188	0	769 188	0	1 153 783	150,00%
6	Юридические лица	581 080 056	465 800 484	559 597 715	388 964 584	592 246 381	62,44%
7	Розничные заемщики	108 296 291	21 305 715	79 986 136	18 700 403	62 122 832	62,95%

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

	(контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 832 575	0	2 832 575	0	2 560 360	90,39%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	2 556 082	0	1 824 880	0	0,00%
10	Вложения в акции	4 238 342	0	4 238 342	0	6 357 512	150,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	986	0	986	0	1 085	110,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	650 978	0	650 978	0	976 467	150,00%
13	Прочие	24 977 800	0	24 977 800	0	24 977 800	100,00%
14	Всего	923 126 722	534 248 765	867 278 951	417 947 587	729 740 970	56,78%

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

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска приведена в Приложении 4 к настоящему документу.

5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

5.4.1. 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.

6. Кредитный риск контрагента

6.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

6.1.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 12

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	121 254	870 481	X	1.4	991 735	1 388 790
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	1 388 790

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

6.1.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Таблица 13

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	47 104	588 800
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	47 104	588 800

6.1.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 14

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	197 626	-	-	-	197 626
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	792 801	-	792 801
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	1 308	-	1 308
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	197 626	-	794 109	-	991 735

6.1.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет в регуляторных целях подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска контрагента.

6.1.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Таблица 15

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0

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

2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	22 533 909	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	99 503 460	0
7	Акции	0	0	0	0	2 133 120	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	29 000 000	24 890 341
9	Итого	0	0	0	0	153 170 489	24 890 341

6.1.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается в связи с отсутствием в отчетном периоде сделок с указанными инструментами.

6.1.7. 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.

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

6.1.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 16

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 589 810
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	121 542 169	6 077 108
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	120 333 642	6 016 682
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	254 033	12 702
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0

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

13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

7. Риск секьюритизации

Информация в настоящем разделе не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде банковская группа не была подвержена риску секьюритизации.

8. Рыночный риск

8.1. Общая информация о величине рыночного риска

8.1.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 17

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	333 378
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 881 500
3	валютный риск	100 507
4	товарный риск	83 458

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

Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	42 485 541

8.1.2. 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 на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

8.1.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

8.1.4. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

9. 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.

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

10. 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 гэл-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».

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.:

Таблица 18

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	- 2 926 706	2 926 706
Все валюты	- 2 931 128	2 931 128

11. Информация о величине риска ликвидности

11.1. 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».

11.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) 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 структурной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

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

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

12.1. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2021 составил 6,49% (на 01.04.2021 – 6,38%, на 01.01.2021 – 6,54%, на 01.10.2020 – 6,50%, на 01.07.2020 – 6,50%).

12.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Таблица 19

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 095 219 707
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 (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		752 435
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)		664 022
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 23 631 919
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		157 036 759
7	Прочие поправки		10 580 070
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 217 956 064

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

12.2.2. Расчет показателя финансового рычага

Таблица 20

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		971 868 971
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 058 711
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		970 810 260
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		664 022
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 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		664 022
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		147 432 367
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		23 690 341

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

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		58 422
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		123 800 448
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		531 941 556
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		374 904 797
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		157 036 759
Капитал и риски			
20	Основной капитал		81 334 425
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 252 311 489
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III"		6,49%

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 июля 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:		12 342 306	13 442 056	26, 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 342 306	12 342 306	26, 27
1.2	привилегированными акциями		0	1 099 750	26, 27
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		60 030 028	55 912 106	29, 33, 33.1
2.1	прошлых лет		54 135 533	48 640 414	33
2.2	отчетного года		5 894 495	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)		72 646 962	69 628 790	

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 июля 2021 года

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 деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		288 239	298 036	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		132 779	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		0	0	

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

	активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		2 891 519	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)		3 312 537	9 541 242	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		69 334 425	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	

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

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	
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)		81 334 425	72 087 548	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		17 797 508	18 756 375	18, 29, 30, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 127 100	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	

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

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		18 924 608	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 дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
54a	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	

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

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		18 924 606	20 166 920	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		100 259 031	92 254 468	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		885 078 621	803 861 565	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		885 078 621	803 861 565	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		886 706 810	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)		7,8337	7,4749	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9,1895	8,9677	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11,3069	11,4621	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7,0	7,0	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,5	
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)		3,1895	2,9677	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	

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

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	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		28 450	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		0	219 950	26, 27

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

	инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	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 собственных средств (капитала)		1 127 100	2 034 250	18
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		7 773 150	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
2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		69 334 425	60 917 118	60 087 548	59 049 135	59 765 798
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		64 021 577	51 968 492	55 923 266	50 100 509	50 817 172
2	Основной капитал		81 334 425	72 917 118	72 087 548	71 049 135	71 765 798
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		76 021 577	63 968 492	67 923 266	62 100 509	62 817 172
3	Собственные средства (капитал)		100 259 031	97 237 322	92 254 468	91 805 087	91 740 775
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		95 205 888	92 184 179	88 090 186	85 994 206	84 116 795
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		886 706 810	820 955 108	804 866 051	806 007 267	789 721 442
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		7,834	7,429	7,475	7,347	7,590
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7,233%	6,338%	6,957%	6,234%	6,454%
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9,190	8,893	8,968	8,841	9,114
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8,589%	7,802%	8,450%	7,727%	7,978%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,307	11,844	11,462	11,390	11,617

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

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,737%	11,229%	10,945%	10,669%	10,651%
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)		3,190	2,893	2,968	2,841	3,114
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 252 311 489	1 142 477 340	1 102 333 984	1 093 131 597	1 104 482 261
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		6,49%	6,38%	6,54%	6,50%	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 июля 2021 года

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		20,43	20,84	22,16	21,76	21,89
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		316,602%	325,48%	382,24%	405,53%	401,46%
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7,35%	6,94%	7,31%	4,34%	4,63%
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						

Приложение 4. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																	Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих	90 311 173	0	0	0	0	0	348 356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90 659 529
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 070 000	65 767 712	0	2 265 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 103 232
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков)	35 062	18 246 611	0	0	0	0	16 794 009	0	0	0	2 844 508	0	0	0	0	0	0	0	37 920 189
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	769 188	0	0	0	0	0	0	0	769 188
6	Юридические лица	358 146 322	278 535	0	1 550 000	0	9 458 108	560 733 970	10 012 311	0	0	8 383 054	0	0	0	0	0	0	0	948 562 299
7	Розничные заемщики (контрагенты)	46 181 271	42 226	0	0	0	2 159 526	28 030 751	2 809 533	875 938	225 050	16 066 174	242 318	431 448	4 045	3 351	4 393	0	1 610 515	98 686 539
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	780 088	208 400	1 188 350	0	0	0	13 252	42 942	177 582	5 259	143 211	0	208 852	0	0	64 640	2 832 575
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 824 880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 824 880
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 238 342	0	0	0	0	0	0	0	4 238 342
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	986
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	650 978	0	0	0	0	0	0	0	650 978
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	24 977 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 977 800
14	Всего	502 568 708	84 335 084	780 088	4 023 920	1 188 350	11 617 634	630 884 886	12 822 831	889 190	267 992	33 129 825	247 577	574 659	4 045	212 202	4 393	-	1 675 155	1 285 226 537