

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

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

за 30 сентября 2018 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 сопоставлении данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.....	4
2.4.	Информация о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	8
3.	Информация о системе управления рисками	13
3.1.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия	13
4.	Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	15
4.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах	15
4.2.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	16
5.	Кредитный риск	17
5.1.	Общая информация о величине кредитного риска	17
6.	Рыночный риск.....	19
6.1.	Общая информация о величине рыночного риска	19
7.	Информация о величине операционного риска.....	20
8.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
9.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	20
10.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	21
10.1.	Информация о показателе финансового рычага	21
10.2.	Информация о расчете показателя финансового рычага.....	21
10.3.	Сведения об обязательных нормативах банковской группы	24
	Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала	27
	Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала	35

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 г. №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 г. №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».

Полное и сокращенное фирменное наименование и местонахождение головной кредитной организации:

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

Раскрытие АО «АБ «РОССИЯ» годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности осуществляется в виде отдельного печатного издания.

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 N 4212-У (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 отчетности 0409808 приведена в Приложении 2 к настоящему документу.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

2.3. Информация о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 1

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:	26, 27	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	439 900	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	809 061 363	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	5 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного	46	7 500 000

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего, из них:		
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	7 500 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 592 739	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	169 626	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	5 488 127	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	5 488 127
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	169 626	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	169 626
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	1 220 149	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	914 967	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	719 024
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	305 182	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	3 583
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	202 656	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил)	X	5 488 127	X	X	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

	(строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
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)"	28	127 306	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, 6, 7, 9	746 655 601	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

2.4. Информация о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Таблица 2

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	92 092 483	1,2	40 464 584	
2	Средства в кредитных организациях	3	78 528 090	3	15 820 755	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	124 644	4	12 428 070	
3.1	производные финансовые инструменты	14	124 644	4.1	89 754	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	-	4	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6.1	74 935 015	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	445 566 877	6.2	491 539 452	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,6,7	258 687 902	7	164 270 588	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	7 573 105	12	1 280 618	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,14,15	8 723 662	14, 13	10 652 845	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	86 740 603	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	8 148	8	89 791	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11,12	1 411 145	11	5 658 113	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	457 254	11.1	5 488 487	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	953 891	11	169 626	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	13	8 070 822	10	12 592 739	
14	Всего активов	16	900 786 878	15	916 473 173	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	17	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	17	51 972 804	17	51 738 525	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	18,19	730 945 333	18	732 822 838	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	158 845	19	529 711	
19.1	производные финансовые инструменты	23	158 845	19.1	148 828	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	36 263 070	20	35 859 128	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23,24	5 724 667	22, 23	11 784 034	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	22,24	1 918 837	21	202 656	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	-	21.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	24 500 048	18	24 500 000	
24	Резервы на возможные потери	0	-	24	4 120 150	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
26	Всего обязательств	25	851 483 604	25	861 557 042	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26	687 631	26	547 312	
27.1	базовый капитал	0	687 631	26	547 312	
27.2	добавочный капитал	0	-	26	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	28 210 549	33	40 993 241	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29, 32	20 405 094	27, 28, 29, 30, 31, 32, 34	13 350 198	
30	Всего источников собственных средств	34	49 303 274	(36 - 35)	54 890 751	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»:

- Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Капитал»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СВК»;
- Акционерное общество «Акционерный банк «Содействие общественным инициативам»;
- Закрытое акционерное общество «ЗЕСТ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Дизел Инвест»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Шанс»;
- Акционерное общество «ГЕНБАНК»;
- Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Вега».

Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации:

Таблица 3

Перечень юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации	Общая балансовая стоимость активов	Общая балансовая стоимость источников собственных средств	Основной вид деятельности
Акционерное общество "Единый информационно-расчетный центр Ленинградской области"	320 078	18 304	Деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами
Общество с ограниченной ответственностью "Национальная экспертная группа"	13 231	5 072	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук
Закрытое акционерное общество "Научно-диагностический центр "Научно-производственная фирма "Русская лаборатория"	1 298 029	449 207	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

Акционерное общество "Региональный информационно-расчетный центр"	52 893	52 866	Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе
Общество с ограниченной ответственностью "Московский областной единый информационно-расчетный центр"	584 589	(278 970)	Деятельность платежных субагентов по приему платежей физических лиц
Общество с ограниченной ответственностью "Южный проект"	1 628 355	(49 217)	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Акционерное общество "Завод шампанский вин "Новый Свет"	936 496	841 597	Производство вина из винограда
Общество с ограниченной ответственностью «Рустика»	100	100	Выращивание винограда

Юридические лица – участники банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации отсутствуют.

Банк контролирует соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России и внутренними документами. 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 66,47%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка – 65,91%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде отсутствовали.

На отчетную дату у банковской группы присутствуют требования к контрагентам – юридическим лицам, являющимся резидентами Соединенного Королевства, в размере 8 972 тыс. руб., в отношении которых установлена величина антициклической надбавки в размере 0,5%.

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 отчетном периоде все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) соблюдались.

3. Информация о системе управления рисками

3.1. 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:	619 623 174	617 012 713	49 569 854
2	при применении стандартизированного подхода	619 623 174	617 012 713	49 569 854
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 165 972	6 171 936	493 278
5	при применении стандартизированного подхода	6 165 972	6 171 936	493 278
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	31 059	0	2 485
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	212 300	388 850	16 984
11	Риск расчетов	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 222 217	1 169 339	97 777
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	1 222 217	1 169 339	97 777
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	18 534 814	28 110 042	1 482 785
17	при применении стандартизированного подхода	18 534 814	28 110 042	1 482 785
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	47 833 663	49 137 638	3 826 693
20	при применении базового индикативного подхода	47 833 663	49 137 638	3 826 693
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	679 858	0	54 389
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	694 303 056	701 990 517	55 544 244

Изменения отдельных статей требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период составляют менее 5% и являются незначительными (за исключением строк 10, 16 и 23 Таблицы 2).

Значение по строке 10 Таблицы 2 «Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход» по состоянию на отчетную дату составило 212 млн. руб., что на 45,4% ниже значения на предыдущую отчетную дату (389 млн. руб.). Это обусловлено досозданием резервов по данным вложениям.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

Уменьшение величины рыночного риска (строка 16 Таблицы 2) на 34,1% обусловлено в основном снижением объема ценных бумаг.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%, (строка 23 Таблицы 2) на отчетную дату составили 680 млн. руб. и представлены в основном отложенными налоговыми активами, не зависящими от будущей прибыли Банка.

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

Таблица 5

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	47 407 611	-	831 428 935	181 114 752
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	192 485	-	15 328 057	-
2.1	кредитных организаций	-	-	9 900	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	192 485	-	15 318 157	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	47 146 787	-	204 933 472	181 114 752
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 762 709	-	33 096 903	25 272 990
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 762 709	-	17 703 487	9 879 574
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	15 393 416	15 393 416

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	41 384 078	-	171 836 569	155 841 760
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 273 166	-	166 021 706	151 776 927
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 110 912	-	5 814 863	4 064 833
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	28 285 805	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	456	-	43 612 236	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	67 883	-	443 893 721	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	22 015 509	-
8	Основные средства	-	-	9 677 306	-
9	Прочие активы	-	-	63 682 829	-

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 6

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 331 584	6 532 492
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	28 501 238	22 603 807
2.1	банкам-нерезидентам	415 148	364 573
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 077 315	22 239 234
2.3	физическим лицам-нерезидентам	8 775	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 155 180	2 650 577

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 123 774	1 744 974
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 031 406	905 603
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 048 252	6 386 652
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 462 418	1 425 288
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 585 834	4 961 364

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска

5.1.1. 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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 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.

5.1.2. 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,	127 403 565	50,26	64 029 432	2,84	3 620 800	-47,42	-60 408 632

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

	имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	113 080 188	50,29	56 867 744	2,86	3 236 505	-47,43	-53 631 239
2	Реструктурированные ссуды	252 968 285	3,78	9 570 787	0,66	1 676 787	-3,12	-7 894 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 559 760	6,17	713 550	0,00	0	-6,17	-713 550
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 588 841	22,67	3 533 728	2,42	377 012	-20,25	-3 156 716
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 784 204	27,87	1 054 754	8,71	329 474	-19,17	-725 280
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	300 000	21,00	63 000	0,00	0	-21,00	-63 000
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	38 105 493	21,01	8 005 230	0,06	21 556	-20,95	-7 983 674
7	Ссуды, возникшие	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

	в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	35 770 232	49,57	17 733 072	1,30	466 252	-48,27	-17 266 820

5.1.3. 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.

5.1.4. 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 ЦБ РФ № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №346-П).

Величина операционного риска на консолидированном уровне по состоянию на отчетную дату составила 3 636 134 тыс. руб.

В качестве основного подхода к оценке требований к капиталу для покрытия операционного риска используется подход на основе Положения №346-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 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 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	- 1 544 279	1 544 279
Все валюты	- 1 562 074	1 562 074

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 и обязательные нормативы банковской группы

10.1. Информация о показателе финансового рычага

Таблица 9

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал		49 664 101	51 078 047	61 524 062	56 346 427
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага		995 609 675	1 090 466 928	1 068 888 983	1 021 511 770
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		4,99%	4,68%	5,76%	5,52%

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 10

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		916 473 173
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		1 642 765
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		478 482
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 48 207 834
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		134 167 619
7	Прочие поправки		11 448 276
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		989 820 399

10.2.2. Расчет показателя финансового рычага

Таблица 11

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		772 995 341
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		892 233
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		772 103 108
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		478 482
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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

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		478 482
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		137 068 300
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		50 503 410
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 295 576
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		88 860 466
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		412 999 569
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		278 831 950
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		134 167 619
Капитал и риски			
20	Основной капитал		49 664 101
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		995 609 675
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		4,99%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

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.

10.3. Сведения об обязательных нормативах банковской группы

Таблица 12

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	6,45%	7,44%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	7,17%	8,16%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	10,76%	11,87%
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	4,99%	-
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-	-
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-	-
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				-	-	-	-	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	453,12%			470,82%		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-			-		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		-	-			-		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	9,11%			9,06%		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-			-		
15	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)		-	-			-		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-			-		

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	

В мае 2018 года на консолидированном уровне был получен контроль в отношении АО «ГЕНБАНК» в рамках процедуры финансового оздоровления (санации). В связи с тем, что АО «ГЕНБАНК» не соблюдало установленные ЦБ РФ обязательные нормативы как в период с даты вхождения в периметр консолидации, так и по текущий момент, включение АО «ГЕНБАНК» в расчет консолидированных значений обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 01.10.2018 г. привело к нарушению надбавки к нормативу достаточности основного капитала банковской группы Н20.2. Значение данного норматива составило 7,17% при установленном минимальном значении норматива с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,875%.

19 сентября 2018 года Банк России утвердил изменения в план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ГЕНБАНК», включающие План финансового оздоровления АО «ГЕНБАНК».

Мероприятия, предусмотренные Планом финансового оздоровления АО «ГЕНБАНК», предусматривают постепенное улучшение его финансового состояния и финансовой устойчивости на протяжении всего периода финансового оздоровления, что позволит после завершения процедуры финансового оздоровления выполнять обязательные нормативы как на уровне АО «ГЕНБАНК», так и на консолидированном уровне.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала¹

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		13 442 056	13 442 056	26, 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 342 306	12 342 306	26, 27
1.2	привилегированными акциями		1 099 750	1 099 750	26, 27
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		47 773 051	40 333 193	29, 33, 33.1
2.1	прошлых лет		40 237 335	33 284 648	33
2.2	отчетного года		7 535 716	7 048 545	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)		61 489 735	54 049 877	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

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 – 30 сентября 2018 года

7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 488 127	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		169 626	79 647	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		719 024	573 875	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		3 583	7 907	12.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

	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		10 445 274	2 022 110	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)		16 825 634	2 683 539	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		44 664 101	51 366 338	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5 000 000	5 000 000	18
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		5 000 000	5 000 000	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)		5 000 000	5 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

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	19 911	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	19 911	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		5 000 000	4 980 089	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		49 664 101	56 346 427	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		20 879 228	20 352 310	18, 29, 30, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 168 501	5 485 626	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 – 30 сентября 2018 года

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		25 047 729	25 837 936	
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	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
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)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		25 047 729	25 837 936	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		74 711 830	82 184 363	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		692 880 557	690 817 897	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		692 880 557	690 204 858	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		694 303 056	692 248 264	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		6,4461	7,4356	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		7,1678	8,1637	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		10,7607	11,8721	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,3750	5,75	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875	1,25	
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)		1,1678	2,1618	
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					

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

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		23 666	1079	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)		439 900		26, 27
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		659 850		26, 27
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих		0		

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 168 501		18
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		4 731 749		18

Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала²

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	НПФ "ГАЗФОНД"	НПФ "ГАЗФОНД"	НПФ "ГАЗФОНД"	ООО "РН-ТРЕЙДИНГ"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	1.1 АО "СОГАЗ"	НПФ "ГАЗФОНД"	АО "ГЕНБАНК"	
2	Идентификационный номер инструмента	10400328В	20100328В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	2.1 не применимо	не применимо	10202490В	
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	3.1 РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	4.1 не применимо	дополнительный капитал	не применимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	не соответствует	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	5.1 добавочный капитал	не соответствует	базовый капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	6.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	12 342 306 тыс. руб.	439 900 тыс. руб.	2 034 250.5 тыс. руб.	2 034 250.5 тыс. руб.	1 500 000 тыс. руб.	6 000 000 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	8.1 5 000 000 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	0	
9	Номинальная стоимость инструмента	515 062 тыс. руб.	32 250 тыс. руб.	5 000 000 тыс. руб.	5 000 000 тыс. руб.	1 500 000 тыс. руб.	6 000 000 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	9.1 5 000 000 тыс. руб.	2 000 000 тыс. руб.	0 тыс. руб.	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.04.1996, 10.12.1997, 31.01.2001, 16.01.2003, 01.03.2004, 11.02.2005, 02.08.2010, 24.07.2013, 09.06.2014	30.04.1996, 20.04.2007	25.11.2010	01.04.2008	04.07.2013	15.10.2013	02.03.2016	02.03.2016	02.03.2016	02.03.2016	02.03.2016	11.1 11.08.2017	14.12.2010	20.02.2018	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	12.1 бессрочный	срочный	бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	26.11.2023	02.04.2023	05.07.2023	16.10.2023	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034	13.1 без ограничения срока	14.12.2018	без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	14.1 да	да	нет	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	15.1 не применимо	не применимо	не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	16.1 не применимо	не применимо	не применимо	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	17.1 фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применимо	
18	Ставка	не применимо	не менее 20	6,50	6,50	6,50	7,90	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	18.1 10.50	6%	не применимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	19.1 не применимо	не применимо	нет	

² Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 формы 0409808 приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта www.abr.ru.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 сентября 2018 года

Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	20.1 не применимо	не применимо	усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	21.1 нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	22.1 не применимо	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	23.1 конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из событий: 1) Показатель Н1.1 Банка достиг значения ниже 2%; и (или) 2) В отношении Банка ГК АСВ осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков.	В случае наступления одного из событий: 1) Показатель Н1.1 Банка достиг значения ниже 2%; и (или) 2) В отношении Банка ГК АСВ осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков.	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного о №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного о №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного о №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного о №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного о №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного о №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	24.1 В случае наступления одного из событий: 1) Показатель Н1.1 Банка достиг значения ниже 5.125%; и (или) 2) В отношении Банка ГК АСВ осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков.	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	25.1 полностью или частично	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	26.1 не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	27.1 по усмотрению	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	28.1 базовый капитал	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	29.1 АО «АБ «РОССИЯ»	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	30.1 нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	см. п. 24	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	31.1 не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	32.1 не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	33.1 не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	34.1 не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	35.1 не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	36.1 да	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательства Банка-заемщика по субординированному депозиту	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательства Банка-заемщика по субординированному депозиту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	37.1 не применимо	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательства Банка-заемщика по субординированному депозиту	не применимо