

АО «Акционерный Банк «РОССИЯ»

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

за 31 марта 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	7
3.	Информация о системе управления рисками.....	12
3.1.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия	12
4.	Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	14
4.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах	14
4.2.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	16
5.	Кредитный риск	16
5.1.	Общая информация о величине кредитного риска	16
6.	Рыночный риск.....	19
6.1.	Общая информация о величине рыночного риска	19
7.	Информация о величине операционного риска.....	19
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 АО «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 – 31 марта 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, 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:	26, 27	13 442 056	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	13 442 056	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	13 442 056
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	882 144 558	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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	7 500 000
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	7 500 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 365 484	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	98 692	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	98 692	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	98 692
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	933 136	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	899 170	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	719 665
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	33 966	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	6 618
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	250 360	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

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)"	8	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	878 925 345	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"	19	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

				организаций"		
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

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, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	53 521 036	1,2	33 726 397	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

2	Средства в кредитных организациях	3	209 558 111	3	13 464 904	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	20 439	4	3 023 050	
3.1	производные финансовые инструменты	14	20 439	4.1	11 530	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	-	4	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6.1	177 131 537	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	392 659 567	6.2	439 525 968	
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	270 573 620	7	248 713 390	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	5 221 186	12	1 296 518	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,14,15	7 206 658	14, 13	9 669 641	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	20 896 691	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	7 468	8	89 546	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11,12	1 391 310	11	98 692	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	457 254	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	934 056	11	98 692	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	13	7 205 845	10	11 365 484	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

14	Всего активов	16	947 365 240	15	959 001 818	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	17	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	17	24 215 503	17	24 293 898	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	18,19	838 928 964	18	833 350 660	
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	4 006	19	4 809	
19.1	производные финансовые инструменты	23	4 006	19.1	4 809	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	2 953 622	20	3 032 331	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23,24	4 108 728	22, 23	10 816 056	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	22,24	79 029	21	250 360	
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	24 500 082	18	24 500 000	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

24	Резервы на возможные потери	0	-	24	1 909 209	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
26	Всего обязательств	25	894 789 934	25	898 157 323	
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	24 401 283	33	41 480 629	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29, 32	27 486 392	27, 28, 29, 30, 31, 32, 34	18 816 554	
30	Всего источников собственных средств	34	52 575 306	(36 - 35)	60 844 495	

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 «Диез Инвест»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Шанс».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

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"	229 481	15 474	Деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами
Общество с ограниченной ответственностью "Национальная экспертная группа"	4 147	4 108	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие
Закрытое акционерное общество "Научно-диагностический центр "Научно-производственная фирма "Русская лаборатория"	1 084 069	365 143	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие
Акционерное общество "Региональный информационно-расчетный центр"	52 873	52 789	Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе
Общество с ограниченной ответственностью "Московский областной единый информационно-расчетный центр"	648 422	(285 288)	Деятельность платежных субагентов по приему платежей физических лиц
Общество с ограниченной ответственностью "Южный проект"	1 504 96	(18 943)	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Акционерное общество "Завод шампанский вин "Новый Свет"	788 965	725 694	Производство вина из 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.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

В отчетном периоде Банком на индивидуальном и консолидированном уровне выполнялись все требования к капиталу и обязательным экономическим нормативам, установленные Банком России.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату составляет 71,51%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка – 74,76%.

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

На отчетную дату отсутствуют требования к контрагентам, 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 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:	626 051 122	600 439 736	50 084 090
2	при применении стандартизированного подхода	626 051 122	600 439 736	50 084 090
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 212 007	6 483 220	416 961
5	при применении стандартизированного	5 212 007	6 483 220	416 961

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

	подхода			
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	0	0	0
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	391 763	395 413	31 341
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
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	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	38 724 511	39 478 220	3 097 961
17	при применении стандартизированного подхода	38 724 511	39 478 220	3 097 961
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	45 451 675	45 451 675	3 636 134
20	при применении базового индикативного подхода	45 451 675	45 451 675	3 636 134
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	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

	коэффициентом 250%			
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)	715 831 078	692 248 264	57 266 486

Изменения отдельных статей требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период составляют менее 5% и являются незначительными, за исключением данных по строке 4 таблицы (кредитный риск контрагента). Снижение кредитного риска контрагента в отчетном периоде обусловлено, в основном, снижением риска на центрального квалифицированного контрагента.

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:	18 192 323	-	774 487 858	202 803 660
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	81 217	-	15 670 250	-
2.1	кредитных организаций	-	-	3 333	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	81 217	-	15 666 917	-
3	долговые ценные бумаги,	18 093 123	-	232 424 231	202 803 660

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

	всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	370 534	-	21 702 564	15 434 183
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	370 534	-	21 702 564	15 434 183
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	17 722 589	-	210 721 667	187 369 477
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 722 589	-	203 941 435	182 036 407
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	6 780 232	5 333 070
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	24 620 906	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	606	-	14 831 452	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 377	-	392 846 521	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	17 244 928	-
8	Основные средства	-	-	9 955 457	-
9	Прочие активы	-	-	66 894 113	-

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	6 482 373	6 532 492
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 065 266	22 603 807
2.1	банкам-нерезидентам	362 451	364 573
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	21 702 815	22 239 234
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 506 654	2 650 577
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 606 272	1 744 974
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	900 382	905 603
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 561 232	6 386 652
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 373 980	1 425 288
4.3	физических лиц - нерезидентов	33 187 252	4 961 364

Существенное увеличение средств физических лиц – нерезидентов в отчетном периоде связано с открытием срочных вкладов клиентами указанной категории.

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,

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

сформированных в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием № 2732-У, не раскрывается ввиду того, что учет прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществляют депозитариусы, 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 № 283-П

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-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:	83 885 571	50,00	41 942 786	3,31	2 779 967	-46,69	-39 162 819
1.1	ссуды	70 666 753	50,00	35 333 377	3,41	2 407 569	-46,59	-32 925 808
2	Реструктурированные ссуды	228 592 633	2,73	6 247 553	0,30	690 485	-2,43	-5 557 068
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 076 964	9,47	1 427 187	0,07	10 408	-9,40	-1 416 779
4	Ссуды, использованные для предоставления	21 499 556	20,96	4 506 944	0,03	7 513	-20,93	-4 499 431

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

	займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 264 291	20,81	887 538	0,18	7 513	-20,64	-880 025
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	650 000	21,00	136 500	0,00	0	-21,00	-136 500
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 653 969	21,00	557 333	0,16	4 285	-20,84	-553 048
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	54 297 473	50,00	27 148 737	0,14	77 893	-49,86	-27 070 844

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».

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 Инструкции №180-И.

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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	- 1 683 377	1 683 377
Все валюты	- 1 893 567	1 893 567

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, тыс. руб.		61 524 062	56 346 427	57 083 136	49 095 121
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 068 888 983	1 021 511 770	818 298 123	816 783 443
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		5,76%	5,52%	6,98%	6,01%

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, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		959 001 818
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 – 31 марта 2018 года

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		331 374
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 17 498 863
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		127 200 794
7	Прочие поправки		10 516 239
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 056 876 119

10.2.2. Расчет показателя финансового рычага

Таблица 11

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		876 707 657
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		824 975
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		875 882 682
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		11 530
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		319 844
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 – 31 марта 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		331 374
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		82 972 996
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		17 498 863
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
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		65 474 133
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		402 241 283
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		275 040 489
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		127 200 794
Капитал и риски			
20	Основной капитал		61 524 062
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 068 888 983
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		5,76%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 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	7,92%	7,44%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	8,62%	8,16%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	12,02%	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	5,76%	-
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 – 31 марта 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	430,26%			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	8,67%			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 – 31 марта 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	
				-	-	-	-	-	-	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 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):		48 332 575	40 333 193	29, 33, 33.1
2.1	прошлых лет		40 796 814	33 284 648	33
2.2	отчетного года		7 535 761	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)		62 049 259	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 – 31 марта 2018 года

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		98 692	79 647	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		719 665	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		6 618	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 – 31 марта 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		4 700 222	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)		5 525 197	2 683 539	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		56 524 062	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 – 31 марта 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)		61 524 062	56 346 427	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		20 143 232	20 352 310	18, 29, 30, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 368 501	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 – 31 марта 2018 года

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		24 511 733	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)		24 511 733	25 837 936	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		86 035 795	82 184 363	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		713 787 672	690 817 897	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		713 787 672	690 204 858	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		715 831 078	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)		7,9189	7,4356	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		8,6194	8,1637	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12,0190	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)		2,6194	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 – 31 марта 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		20 600	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 – 31 марта 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)		4 368 501		18
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		5 631 499		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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
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"
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
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	3.1 РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия														
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
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
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
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)	7.1 субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
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.	300 000 тыс. руб.
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.
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
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
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	12.1 бессрочный	срочный
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

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 – 31 марта 2018 года

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
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
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
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
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
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%
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
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	20.1 не применимо	не применимо
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	21.1 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	22.1 не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	23.1 конвертируемый	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 №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 №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 №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 №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 №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
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	25.1 полностью или частично	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)	26.1 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	27.1 по усмотрению	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	28.1 базовый капитал	не применимо

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 31 марта 2018 года

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
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»	29.1 АО «АБ «РОССИЯ»	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	30.1 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	31.1 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	32.1 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	33.1 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	34.1 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	35.1 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	36.1 да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении N1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательств Банка-заемщика по субординированному депозиту	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательств Банка-заемщика по субординированному депозиту	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 обязательств Банка-заемщика по субординированному депозиту