

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)**

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
процедурах управления рисками и капиталом
по итогам 2020 года**

Оглавление

1. Термины и сокращения.....	3
2. Введение.....	4
3. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
4. Информация о системе управления рисками	5
5. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	5
5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах	5
5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	7
6. Кредитный риск	7
7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	8
8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	9
Приложение 1	12

1. Термины и сокращения

Банк – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк».

Положение № 590-П – Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение № 611-П – Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Постановление № 1044 – Постановление Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 № 1044 «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования».

ПФИ – производные финансовые инструменты.

Раскрытие информации – обеспечение доступности информации всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

Указание № 4481-У – Указание Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

Указание № 4482-У – Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Указание № 4801-У - Указание Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»

Указание № 4927-У – Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Указание № 4983-У – Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Форма 0409808 – форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» в соответствии с Указанием № 4927-У.

Форма 0409813 – форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в соответствии с Указанием № 4927-У.

2. Введение

Целью настоящего документа является раскрытие информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) в соответствии с Указанием № 4482-У и Указанием № 4983-У

В связи с тем, что АО «Россельхозбанк» является головной кредитной организацией Банковской Группы АО «Россельхозбанк» и раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием № 4481-У, информация о рисках на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Указания № 4983-У представлена в сокращенном виде.

Информация раскрывается по итогам 2020 года – за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

Настоящая информация о рисках раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в сети Интернет (http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure_bank/).

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в Банк России в сроки, установленные в Указании № 4983-У.

Отчетность Банка по форме 0409808 и по форме 0409813, установленная Указанием № 4927-У, представлена на официальном сайте Банка по адресу: https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация по разделам 1 и 4 отчетности по форме 0409808 раскрыта в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу https://www.rshb.ru/investors/reports_year/.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021 приведена в таблице 1.1. Приложения 1.

4. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице 2.1. Приложения 1. За отчетный период (2020 год) отмечаются следующие существенные изменения:

увеличение объема кредитного риска на 6,8% (194,7 млрд руб.), в основном за счет роста объема кредитного портфеля, при этом объем кредитного риска контрагента снизился на 22,0% (4,8 млрд руб.);

увеличение объема рыночного риска на 39,3% (76,5 млрд руб.), в основном за счет роста торгового портфеля ценных бумаг и переоценки валютных ПФИ;

увеличение объема взвешенных по уровню риска вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов в 34 раза (7,5 млрд руб.);

сокращение риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 23,7% (6,0 млрд руб.).

5. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора

5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Обременение активов у Банка возникает при привлечении кредитов Банка России в рамках соглашений/договоров, заключенных с Банком России:

1. Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от 02.10.2018 №3349K077, включая условия Уведомлений № 3349K077/1 от 29.05.2019 и № 3349K077/2 от 10.09.2020 о внесении изменений в Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

2. Договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов, отобранных в соответствии с правилами, утвержденными Правительством Российской Федерации, кредитам, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, от 09.07.2014 №33495004, включая условия заключенных Дополнительных соглашений № 1 от 27.08.2014, № 2 от 10.04.2015, № 3 от 07.09.2015, № 4 от 02.10.2020.

3. Договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО "Эксар", от 22.01.2014 №33494005, включая условия заключенных Дополнительных соглашений № 1 от 17.02.2014, № 2 от 27.01.2015, № 3 от 18.03.2015, № 4 от 07.09.2015, № 5 от 16.11.2015, № 6 от 23.04.2018, № 7 от 02.10.2020.

4. Договор об открытии безотзывной кредитной линии от 11.02.2016 № 33497001¹, включая условия заключенных Дополнительных соглашений № 1 от 03.10.2018 и № 2 от 14.05.2020.

5. Договор о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом облигаций, от 25.08.2014 № 3349И003, включая условия заключенных Дополнительных соглашений №1 от 07.09.2015 и №2 от 02.10.2015 .

К основным операциям Банка с ценными бумагами, осуществляемым с обременением активов относятся:

- Получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 3349K077 от 02.10.2018, включая условия Уведомлений № 3349K077/1 от 29.05.2019 и № 3349K077/2 от 10.09.2020 о внесении изменений в Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам);
- РЕПО с Федеральным Казначейством под залог облигаций федерального займа (ОФЗ);
- РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг (облигаций) входящих в ломбардный список Банка России по фиксированной ставке;
- междилерское РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг.

В настоящий момент в качестве обремененных нерыночных активов выступают кредитные договоры, заключенные с Заемщиками Банка, которые соответствуют требованиям, установленным Банком России² и программой финансирования инвестиционных проектов (постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044), и включены Банком России в состав обеспечения.

Объем возможного привлечения под залог нерыночных активов рассчитывается с учетом применения поправочных коэффициентов, установленных Банком России, к стоимости включенных в состав обеспечения нерыночных активов, а также с учетом срока привлечения кредита Банка России.

Привлечение кредитов Банка России под залог нерыночных активов в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание Банка России № 4801-У) осуществляется при необходимости.

Привлечение кредитов Банка России под залог инвестиционных проектов в рамках Постановления Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044 осуществляется при необходимости.

В рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Банк привлекает кредиты Банка России под поручительство

¹ В соответствии с Дополнительным соглашением № 2 от 14.05.2020 максимально возможный лимит в рамках Договора об открытии безотзывной кредитной линии от 11.02.2016 № 33497001 устанавливается Центральным Банком в соответствии с уведомлением, направляемым в АО «Россельхозбанк». На 01.10.2020 установлен лимит в рамках БКЛ в размере 110 млрд руб.

² Условия проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (Приложение 1 к приказу Банка России от 24.12.2019 № ОД-2967 «Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам»).

Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в соответствии с Договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», от 07.12.2015 № 3349А008, включая условия Дополнительного соглашения №1 от 21.11.2019.

Также одним из основных видов активов, используемых для финансирования, являются облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Размер дисконта (поправочный коэффициент) облигаций устанавливается Банком России в зависимости от вида и качества облигаций (ОФЗ, облигации государственных корпораций, корпоративные облигации). Федеральное Казначейство в настоящий момент установило начальный дисконт по операциям РЕПО в размере 5% для ОФЗ и 7% для облигаций внешних облигационных займов РФ. Дисконт по операциям РЕПО в долларах США устанавливается Федеральным Казначейством в размере 10%. Размер дисконта по междилерскому РЕПО устанавливается по согласованию сторон в зависимости от рыночной конъюнктуры.

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в Таблице 3.3 Приложения 1.

5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4 Приложения 1. За отчетный период (2020 год) отмечаются следующие существенные изменения:

- сокращение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 91,2% (-19,9 млрд руб.);

- увеличение объема ссуд, предоставленных контрагентам - нерезидентам на 69,2% (+63,3 млрд руб.), в основном за счет выдачи средств юридическим лицам.

- увеличение объема долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов на 17,6% (+8,1 млрд руб.) за счет приобретения ценных бумаг, имеющих рейтинг долгосрочный кредитоспособности;

- увеличение объема средств нерезидентов на 31,2% (+18,2 млрд руб.) за счет притока средств юридических лиц.

6. Кредитный риск

По состоянию на 01.01.2021 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями и резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 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» - отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицируемых в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено Положением № 590-П и Положением № 611-П, по состоянию на 01.01.2021 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (2020 год) отмечаются следующие существенные изменения:

- рост объема ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц на 248,4% (+91,0 млрд руб.), в основном в указанную категорию ссуд отнесены инвестиции в инфраструктурные проекты;

- увеличение объема требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 92,0% (+166,0 млрд руб.), к указанным компаниям относятся компании специального назначения (в основном SPV, созданные для инфраструктурных проектов);

рост объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 61,2% (+12,0 млрд руб.);

рост объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам, на 24,6% (+96,3 млрд руб.);

рост объема реструктурированных ссуд на 19,1% (+115,1 млрд руб.);

увеличение объема ссуд, использованных для приобретения и погашения эмиссионных ценных бумаг, на 16,9% (+0,3 млрд руб.);

увеличение объема условных обязательств перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на +14,5 млрд руб.

В соответствии с требованиями Положения № 590-П в применимых случаях данные ссуды были отнесены в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 по состоянию на 01.01.2021 раскрыты в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу https://www.rshb.ru/investors/reports_year/.

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2021 составило 10,0% (при минимальном значении, установленном Банком России - 3%), что на 0,9 п.п. меньше показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2020, который составил – 10,9%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2021	Данные на начало отчетного периода 01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	406 417 849	380 211 188
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 071 455 319	3 492 970 466
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10,0%	10,9%

Размер основного капитала увеличился на 26,2 млрд руб., при этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 578,5 млрд руб., что в итоге привело к уменьшению показателя финансового рычага.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 01.01.2021 составила 4 064 506 385 тыс. руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 — 4 071 455 319 тыс. руб.. Разница между этими двумя величинами составляет — 6 948 934 тыс. руб. и связана с учетом справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) и различиями в методике расчетов указанных показателей.

8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Наблюдательным советом Банка утверждена Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк», предусматривающая учет всех требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации. Политика распространяется на штатных работников Банка и действует на всей территории Российской Федерации. Основной целью Политики является обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политика в области оплаты труда работников предусматривает, в том числе:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности (далее — КПЭ), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Наблюдательного совета Банка.

Для всех категорий работников Банка применяется система оплаты труда, предусматривающая фиксированные выплаты (оклад), переменные выплаты (премии) и определённые виды материальной помощи. Единый порядок определения размера, форм и начисления элементов системы оплаты труда устанавливается внутренними документами Банка.

Решения по порядку определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководящим работникам Банка принимаются Наблюдательным советом Банка.

Предварительное рассмотрение вопросов Политики в области оплаты труда осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка - действующий консультативно-совещательный орган Наблюдательного совета, созданный в целях повышения эффективности его работы посредством выполнения функций, регламентированных Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».

Действующий состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета, избранный решением Наблюдательного совета от 30.10.2020 (протокол № 24, дата составления 30.10.2020):

- Иванов Андрей Юрьевич (Председатель Комитета);
- Дворкович Аркадий Владимирович (член Комитета);
- Стржалковский Владимир Игоревич (член Комитета).

За период с 01.01.2020. по 01.01.2021 состоялось 9 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета.

К компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета в числе прочих отнесены такие вопросы, как разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения руководителей Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету Банка по вопросам политики в области оплаты труда, мониторинг соответствия действующей в Банке политики в области вознаграждения стратегии развития Банка, его финансовому

положению, а также ситуации на рынке труда, подготовка рекомендаций по разработке критериев и системы оценки работы менеджмента Банка.

В соответствии со статьей 64 Закона № 208-ФЗ и пунктом 74 Устава Банка по решению общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров. При расчете размера вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка учитывается их участие в комитетах.

Отдельное вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка не установлено и не выплачивается.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда работников Банка выплачивается в виде премии, выраженной в денежной форме, зависящей от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей деятельности Банка с учетом принимаемых банковских рисков. Премирование направлено на стимулирование работников к достижению высоких результатов в работе, выраженных в повышении качества, эффективности и производительности труда, выполнении конкретных целей отдельных функциональных направлений деятельности и Банка в целом.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.

Перечень должностей работников Банка, осуществляющих функцию по принятию, а также управлению рисками и внутреннему контролю, определен Положением о долгосрочном премировании отдельной категории работников АО «Россельхозбанк» №519-П. Фактический перечень с указанием конкретных работников, осуществляющих функцию по принятию рисков, а также управлению рисками и внутреннему контролю, утвержден приказом Банка в количестве 102 работника.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Внутренними документами Банка обеспечена независимость переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных им структурных подразделений, принимающих риски.

В целях долгосрочного премирования Правлением Банка утверждается единый перечень КПЭ для всех должностей работников Банка, осуществляющих функцию по принятию, а также управлению рисками и внутреннему контролю, и показатели депремирования, используемые при расчете отложенного годового бонуса руководящих работников³. В перечень включаются КПЭ и показатели депремирования из состава показателей системы КПЭ, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Долгосрочное премирование руководящих работников и иных работников, принимающих риски, основано на принципах:

- учета уровня рисков Банка и увязки размеров премирования с достижениями плановых КПЭ;
- персональной ответственности за результаты исполнения КПЭ.

³ Руководящие работники – Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Правления, заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер Банка.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения руководящих работников и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для руководящих работников и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от совокупной величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проведена в 2020 году Частной компанией с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.» филиал в г. Москве, по результатам которой подготовлен отчет о результатах независимой оценки системы оплаты труда Банка, подтверждающий соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России № 154-И).

Итоги независимой оценки системы оплаты труда Банка, подтверждающие ее соответствие требованиям Инструкции Банка России № 154-И, в том числе характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассмотрены Наблюдательным советом Банка.

Наряду с результатами независимой оценки системы оплаты труда Банка, а также по результатам проведенной Банком самооценки системы оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И и запросом уполномоченного структурного подразделения Банка России, Наблюдательным советом Банка принято решение о признании системы оплаты труда Банка соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и подлежащей сохранению на следующий календарный год.

Информация в отношении членов исполнительных органов, работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также управлению рисками и внутреннему контролю, за период с 01.01.2020 по 01.01.2021, представлена в таблицах 12.1 - 12.3.

Приложение 1

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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:	24, 26	469 983 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	469 983 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	469 983 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости", всего, в том числе:	16, 17, 18.2	3 506 511 771	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	51 905 484	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	52 296 145

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	115 505 781
2.2.1		X	161 538 599	из них: субординированные кредиты	X	114 191 822
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	63 690 395	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 682 070	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	10 682 070	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 682 070
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	16 684 576	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 287 042	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	5 287 042
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 397 534	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	330 093	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25	-	X	X	X

	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6, 7, 8	3 460 483 372	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	29 891	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	929 354	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала"	40	-

	финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 633	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 438	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	1 438

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 065 027 886	2 870 350 035	245 202 231
2	при применении стандартизированного подхода	3 065 027 886	2 870 350 035	245 202 231
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	16 880 701	21 643 296	1 350 456
7	при применении стандартизированного подхода	16 880 701	21 643 296	1 350 456
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	19 477 314	25 514 200	1 558 185
11	Инвестиции в долеыые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных	0	0	0

	фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	7 738 403	221 500	619 072
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	270 996 305	194 531 921	21 679 704
21	при применении стандартизированного подхода	270 996 305	194 531 921	21 679 704
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	213 345 113	203 957 413	17 067 609
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с	29 991 988	29 647 670	2 399 359

	коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 623 457 710	3 345 866 035	289 876 616

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	47 035 093	34 542 608	3 341 737 756	562 479 326
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60 503 667	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	60 503 667	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 492 485	0	437 891 214	260 298 252
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	44 910 809	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	24 353 674	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 557 135	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 492 485	0	392 980 405	260 298 252
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 492 485	0	334 291 983	252 522 719
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	58 688 422	7 775 533
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 409 864	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	157 472 446	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 542 608	34 542 608	2 018 010 060	302 181 074
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	546 377 295	0
8	Основные средства	0	0	62 163 237	0
9	Прочие активы	0	0	50 909 973	0

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату - на 01.01.2021	Данные на начало отчетного года - на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 917 298	21 811 588
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	154 807 539	91 491 358
2.1	банкам-нерезидентам	65 872 807	91 484 116
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	88 934 680	4 369
2.3	физическим лицам-нерезидентам	52	2 872
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	54 118 992	46 009 492
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	54 118 992	37 474 604
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	8 534 888
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	76 510 711	58 306 609
4.1	банков-нерезидентов	14 490 598	9 049 171
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	56 403 285	43 822 310
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 616 829	5 435 127

Таблица 4.1.2. 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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	346 404 323	36,17%	125 310 465	4,66%	16 155 806	-31,51%	-109 154 659
1.1	ссуды	343 652 893	36,30%	124 743 087	4,67%	16 043 586	-31,63%	-108 699 501
2	Реструктурированные ссуды	718 304 078	10,92%	78 424 432	0,28%	2 038 036	-10,64%	- 76 386 396
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	31 618 956	16,64%	5 260 432	1,20%	379 269	-15,44%	-4 881 163

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	488 209 863	16,00%	78 101 180	1,00%	4 885 555	-15,00%	- 73 215 625
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	21 148 783	13,26%	2 805 223	0,43%	90 121	-12,83%	-2 715 102
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 192 315	17,03%	373 393	0,77%	16 949	-16,26%	-356 444
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	127 627 317	41,27%	52 668 771	3,58%	4 572 138	-37,69%	-48 096 633
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	14 564 218	48,63%	7 082 440	0,66%	96 217	-47,97%	-6 986 223

Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Но- мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, а также управлению рисками и внутреннему контролю
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников ⁴	9	94
2		Всего вознаграждений, из них:	283 153,22	618 119,66
3		денежные средства, всего, из них:	283 153,22	618 119,66
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченны)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	94
10		Всего вознаграждений, из них:	509 011,10	467 934,28
11		денежные средства, всего, из них:	509 011,10	467 934,28
12		отсроченные (рассроченные)	132 271,10	106 170,27
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-

⁴ В строках 1 и 9 количество работников в категории «Члены исполнительных органов» указано с учетом изменений в составе Правления Банка в течение 2020 года.

15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
17	Итого вознаграждений		792 164,32	1 086 053,93

Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	-	-	-
2	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, а также управлению рисками и внутреннему контролю	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма ⁵	из них: в результате прямых и косвенных корректировок ⁶	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок ⁷	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	921 000,00	288 169,60	-	241 545,60	132 271,10
1.1	денежные средства	921 000,00	288 169,60	-	241 545,60	132 271,10
1.2	акции и иные долевы е инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Работникам, осуществляющим функции принятия рисков, а также управлению рисками и внутреннему контролю	1 006 923,65	356 625,94	-	252 320,89	106 170,27
2.1	денежные средства	1 006 923,65	356 625,94	-	252 320,89	106 170,27
2.2	акции и иные долевы е инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	1 927 923,65	644 795,54	-	493 866,49	238 441,37

⁵ В графе 3 указана общая сумма отложенного годового бонуса до применения корректировок нарастающим итогом по состоянию на отчетную дату.

⁶ В графе 4 указана общая сумма корректировок нарастающим итогом по состоянию на отчетную дату.

⁷ В графе 6 указана сумма косвенных корректировок, произведенных по результатам 2020 года, применяемая к невыплаченному отложенному годовому бонусу за 2017-2019 года.