

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

**Информация  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
процедурах управления рисками и капиталом банковской группы  
по итогам 1-го полугодия 2019 года**

## Оглавление

<b>Термины и сокращения .....</b>	<b>3</b>
<b>Введение .....</b>	<b>5</b>
<b>1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....</b>	<b>6</b>
1.1 Информация о структуре Группы АО «Россельхозбанк» .....	6
1.2 Информация о величине и структуре собственных средств (капитала) Группы, об уровне достаточности капитала. ....	6
<b>2. Информация о системе управления рисками .....</b>	<b>7</b>
2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	7
<b>3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора .....</b>	<b>9</b>
3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	9
3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	10
<b>4. Кредитный риск .....</b>	<b>10</b>
4.1 Общая информация о величине кредитного риска банковской группы .....	10
4.2 Методы снижения кредитного риска .....	11
<b>5. Кредитный риск контрагента .....</b>	<b>12</b>
<b>6. Риск секьюритизации .....</b>	<b>12</b>
<b>7. Рыночный риск .....</b>	<b>12</b>
<b>8. Информация о величине операционного риска .....</b>	<b>13</b>
<b>9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....</b>	<b>15</b>
<b>10. Информация о величине риска ликвидности .....</b>	<b>17</b>
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности.....	17
10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	17
10.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	18
<b>11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы .....</b>	<b>18</b>
<b>Приложение 1 .....</b>	<b>21</b>
<b>Приложение 2 .....</b>	<b>57</b>
<b>Приложение 3 .....</b>	<b>61</b>

## Термины и сокращения

**Банк** – Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк", являющееся головной кредитной организацией Группы, осуществляющее раскрытие информации о рисках на консолидированной основе.

**Банковская группа (далее – Группа)** – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

**ВПОДК** – внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

**Крупный участник Группы** – участник Группы, удовлетворяющий требованиям п. 6.7 Указания № 4482-У.

**Периметр регуляторной консолидации** – состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением № 462-П.

**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».

**Положение № 509-П** – Положение Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

**Положение № 646-П** – Положение Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

**Положение № 462-П** – Положение Банка России от 11.03.2015 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».

**Положение № 590-П** – Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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».

**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 № 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 № 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».

**Участник Группы** – Банк или юридическое лицо, находящееся под контролем либо значительным влиянием Банка, в соответствии с информацией, указываемой Банком в форме отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы».

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

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

## Введение

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

Информация раскрывается по итогам 1-го полугодия 2019 года – за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года.

Настоящая информация о рисках на консолидированной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в сети Интернет ([http://www.rshb.ru/regulatory\\_purposes/disclosure/](http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure/)).

Годовая (промежуточная) консолидированная отчетность направляется в Банк России в сроки, установленные в Указании № 4927-У.

Годовая консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) размещена на официальном сайте Банка (<http://www.rshb.ru/investors/msfo/>).

Отчетность Группы по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленная Указанием № 4927-У, приводится в Приложении 3.

## **1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

### **1.1 Информация о структуре Группы АО «Россельхозбанк»**

Группа Банка включает в себя АО "Россельхозбанк", страховую компанию АО СК "РСХБ-Страхование" и ООО "РСХБ-Страхование жизни", ООО "РСХБ Управление Активами" и компании, работающие в сельском хозяйстве и других отраслях.

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания сельскохозяйственных товаропроизводителей и организаций агропромышленного комплекса.

АО СК "РСХБ-Страхование" и ООО "РСХБ-Страхование жизни" предоставляет широкий спектр страховых продуктов и программ, как для корпоративных клиентов, так и в розничном сегменте. Задачей компании является достижение лидирующих позиций в сегменте страхования рисков агропромышленного комплекса.

ООО "РСХБ Управление Активами" является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет деятельность в рамках лицензии по управлению ценными бумагами и лицензии по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением № 462-П входят: Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк", Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Агроторг", RSHB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg) и Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Фонд долговых ценных бумаг".

Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой 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 № 462-П (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) приведена в Приложении 2.

Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц – участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации, в случае различия периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации приведена в Приложении 2. По каждому юридическому лицу – участнику банковской группы, указанному в данном перечне, приведена информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности данного юридического лица – участника банковской группы.

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.

### **1.2 Информация о величине и структуре собственных средств (капитала) Группы, об уровне достаточности капитала.**

Отчетность по форме 0409808 и по форме 0409813, установленная Указанием № 4927-У, приводится в Приложении 3.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием № 4927-У (консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведено в Таблице 1.2 Приложения 1.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 г. № 4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", со сведениями из консолидированного балансового отчета приведено в Таблице 1.3 Приложения 1.

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 509-П. Информация раскрывается на основе данных отчетности по форме 0409813, установленной Указанием № 4927-У, и приведена в Приложении 3.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы, а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы:

Показатель собственных средств	на 01.07.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб. (с учетом СПОД)
Основной капитал кредитной организации (банковской группы)	346 215 311	339 411 668
Собственные средства (капитал) кредитной организации (банковской группы)	475 760 689	483 879 370
Основной капитал банковской группы	299 785 057	294 461 816
Собственные средства (капитал) крупных участников банковской группы	429 330 512	438 929 526

Требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением № 646-П, соблюдаются.

По состоянию на 1 июля 2019 года банк не имел показателей, рассчитываемых с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением № 646-П и Положением № 509-П, которые не являются обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России и раскрываемых в составе годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности.

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Организация системы управления рисками Группы основывается на следующих внутренних документах:

– Политика управления рисками Группы АО "Россельхозбанк" является основополагающим внутренним документом по управлению рисками Группы и устанавливает основные принципы организации системы управления рисками Группы;

– Стратегия управления рисками и капиталом АО "Россельхозбанк" устанавливает основные принципы организации внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы.

Организационная структура системы управления рисками Группы представлена несколькими уровнями иерархии.

К компетенции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками Группы относятся в том числе следующие функции:

– утверждение Политики управления рисками Группы АО "Россельхозбанк" и Стратегии управления рисками и капиталом Группы АО "Россельхозбанк";

– рассмотрение отчетов о принимаемых Группой рисках (в том числе отчетов о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов).

Правление Банка утверждает внутренние документы, которые обеспечивают функционирование системы управления рисками Группы, а также регламентируют внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Оперативное управление рисками Группы осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками Банка, Департаментом рисков Банка, а также иными органами управления, рабочими коллегиальными органами, отдельными структурными подразделениями и должностными лицами участников Группы.

Уполномоченными органами Банка на регулярной основе рассматриваются результаты деятельности Группы, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками Группы, способствующие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов, и минимизировать неблагоприятные для Группы последствия.

Данные о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлены в Таблице 2.1 Приложения 1. В течение отчетного периода суммарный размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, вырос на 18,7%, в т.ч. размер рыночного риска – в 2,5 раза (преимущественно в связи с ростом портфеля ценных бумаг).

### **3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора**

Информация данного раздела за исключением сведений об обремененных и необремененных активах и информации об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается на ежегодной основе.

#### **3.1 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.

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.

3. Договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО "Эксар", от 22.01.2014 №33494005.

4. Договор об открытии безотзывной кредитной линии от 11.02.2016 № 33497001.

5. Договор о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом облигаций, от 25.08.2014 № 3349И003.

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

- получение кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами (Договор №3349K077 от 02.10.2018);
- 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 России<sup>1</sup> и программой финансирования инвестиционных проектов (Постановление № 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 № 1044 осуществляется при необходимости.

---

<sup>1</sup> Условия проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (Приложение 2 к информационному письму Банка России от 17.08.2018 № ИН-03-20/55)

Кроме того, в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Банк привлекает кредиты Банка России под поручительство 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.

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%. 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. За первое полугодие 2019 года сократилась балансовая стоимость обремененных активов на 11,7 млрд. рублей в т.ч. за счет сокращения долговых ценных бумаг юридических лиц на 9,3 млрд. рублей.

## **3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4 Приложения 1.

За отчетный период (1-е полугодие 2019 года) отмечаются следующие существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами:

- снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (-50,6 млрд. рублей), в т.ч. за счет сокращения общего объема портфеля ценных бумаг Банка;
- снижение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (-1,3 млрд. рублей);
- увеличение объема ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам (+11,4 млрд. рублей), в связи с увеличением портфеля межбанковских кредитов.

Сведения о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемые в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала, приведены в Таблице 3.7 Приложения 1. Методология географического распределения кредитного и рыночного рисков, применяемая Группой в целях расчета антициклической надбавки, соответствует требованиям Положения № 509-П.

## **4. Кредитный риск**

### **4.1 Общая информация о величине кредитного риска банковской группы**

Кредитный риск – риск возникновения у Группы потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках).

В соответствии с Указанием № 4482-У в рамках настоящей главы на ежеквартальной основе раскрывается:

- Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными

организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

– Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицируемые в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено Положением № 590-П и Положением № 611-П.

По состоянию на 01.07.2019 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 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 Группы, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019 приведена в Таблице 4.1 Приложения 1.

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 01.07.2019 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (1-е полугодие 2019 года) отмечаются следующие существенные изменения: рост объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 102% (+13,4 млрд. рублей) и снижение объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 95% (0,6 млрд. рублей).

Отнесение данных ссуд в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа соответствует требованиям Положения № 590-П.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта за отчетный период приведена в Таблице 4.2 Приложения 1. Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, за первое полугодие 2019 года снизилась на 2,2 млрд. руб. (на 0,8%), в т.ч. за счет сокращения объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных находящимися в состоянии дефолта и снижения объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, списанных с баланса в течение отчетного периода.

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 приведена в Таблице 4.3 Приложения 1. Снижение обеспеченной части балансовой стоимости кредитных требований произошло, главным образом, из-за снижения объема портфеля обеспеченных ценных бумаг (на 76,7%, или –33 млрд. руб.).

Информация по кредитному риску при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 приведена в Таблице 4.4 Приложения 1. Общий объем требований, взвешенных по уровню риска, вырос на 3,8% по сравнению с началом отчетного периода.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019 приведена в Таблице 4.5 Приложения 1.

## **4.2 Методы снижения кредитного риска**

В рамках управления кредитным риском используются следующие инструменты:

- установление лимитов кредитного риска на отдельных контрагентов и группы контрагентов, объединенных по наличию экономической и/или юридической связи;
- принятие кредитного риска с учетом оценки структуры сделки и всей доступной информации о кредитном качестве контрагента/группы контрагентов;

- использование снижающих риск инструментов (в т.ч. принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска;
- осуществление мониторинга уровня кредитного риска контрагента.

## **5. Кредитный риск контрагента**

В состав кредитного риска включается кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям участников Группы с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО.

Информация по кредитному риску контрагента по состоянию на 01.07.2019 приведена в Таблицах 5.1, 5.2, 5.3, 5.5, 5.8 Приложения 1. В рассматриваемом периоде отсутствуют сделки с кредитными ПФИ. Величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, взвешенная по уровню риска, сократилась за отчетный период на 32%, в т.ч. за счет снижения величины риска по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами и необособленного индивидуального клирингового обеспечения.

Подробная информация данного раздела раскрывается Группой на ежегодной основе.

## **6. Риск секьюритизации**

Риск секьюритизации не является для Группы существенным. В отчетном периоде сделки секьюритизации отсутствовали.

## **7. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночными рисками состоит в поддержании непрерывной деятельности и финансовой устойчивости Группы с помощью выявления рисков, их оценки, определения приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитирование (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развития механизмов хеджирования рисков.

В качестве методов снижения рыночных рисков устанавливаются лимиты и другие ограничения рыночных рисков, принимаемых Группой, применяются снижающие риск инструменты (страхование, хеджирование и пр.). При хеджировании рыночных рисков применяются следующие операции: форвардные покупки-продажи актива, заключение сделок своп, заключение сделок ПФИ.

Группа осуществляет регулярный мониторинг качества системы лимитов, определение перечня финансовых инструментов и операций Группы, подверженных рыночному риску, независимую валидацию используемой методологии ценообразования финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

Согласно требованиям Банка России, оценка размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных

позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Отчетность о рыночных рисках Группы формируется с целью мониторинга объема рыночного риска, принимаемого Группой, обеспечения своевременного принятия мер по устранению и/или по минимизации рыночного риска, а также раннего предупреждения нарушений установленных лимитов и ограничений.

Отчетность о рисках Группы содержит перспективную оценку рыночного риска и не опирается исключительно на текущие или исторические данные, включает прогнозы/сценарии изменения основных макроэкономических показателей и индикаторов рынка, оценку их влияния на уровень рисков Группы.

## **8. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения потерь (убытков) Группы в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками участников Группы и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого Группой, для обеспечения устойчивости и надежности Группы в процессе осуществления операционной деятельности и достижения стратегических целей.

Основные задачи, решаемые для достижения цели управления операционным риском:

- формирование культуры управления операционным риском<sup>2</sup>;
- методологическое обеспечение процесса управления операционным риском, разработка и совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление операционным риском;
- выявление (идентификация) и оценка операционного риска по всем направлениям деятельности, процессам, продуктам, автоматизированным и информационным системам, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и системы;
- сбор и анализ событий операционного риска, ведение базы данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- сбор и анализ информации по операционным рискам Группы и ведение реестра операционных рисков;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий операционного риска;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска с помощью системы ключевых индикаторов операционного риска (КИР) и формирование отчетности об уровне операционного риска;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

---

<sup>2</sup> Под культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение к управлению операционным риском и предполагающих знание основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие (в рамках компетенции) в процессе управления операционным риском.

Департамент рисков Банка осуществляет разработку, внедрение, обеспечение применения и постоянное совершенствование системы управления операционным риском (далее – СУОР) в Банке, в том числе нормативно-методологическое обеспечение СУОР.

Полномочия и функции руководителей подразделений Банка, в том числе региональных, в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений, закреплены во внутренних документах Банка, в Положениях о подразделениях Банка и должностных инструкциях руководителей подразделений Банка.

Департамент рисков Банка формирует отчетность по управлению операционным риском на регулярной основе. Отчетность по управлению операционным риском включает:

- оперативное информирование руководства Банка о выявленных существенных операционных рисках/событиях операционного риска и мероприятиях по их минимизации/устранению;
- регулярное (не реже одного раза в квартал) информирование Комитета по управлению рисками Банка путем представления на его рассмотрение отчета об операционных рисках;
- регулярное представление в рамках ВПОДК на рассмотрение Правлением Банка (не реже одного раза в месяц) и Наблюдательным советом Банка (не реже одного раза в квартал) информации о размере операционного риска путем включения ее в отчет о значимых рисках.

Измерение величины операционного риска Банка осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" по методике, рассчитываемой на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска Группы включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н20.0, Н20.1, Н20.2) и рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за отчетный год.

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

– Риск разрывов (гэп-риск) – риск, возникающий из-за несовпадения сроков изменения процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка.

– Базисный риск – риск, возникающий в случае, если процентные ставки по финансовым инструментам одинаковой срочности изменяются в зависимости от различных финансовых индексов.

– Риск кривой доходности – риск изменения наклона и/или формы кривой процентных ставок.

– Риск опциональности – риск, проявляющийся при исполнении опционов (как непосредственно заключенных Банком, так и встроенных в банковские продукты), изменяющих величину процентной ставки или сроки исполнения требований/обязательств по операции.

Управление процентным риском осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Департаментом внутреннего казначейства Банка в рамках предоставленных им полномочий.

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами в различных валютах, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам). При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств без явного срока погашения. Оценка процентного риска осуществляется с учетом действия риск-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия (включая стрессовые ситуации и ситуации системного экономического кризиса).

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске на указанные даты. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ, исходя из предположения о неизменности структуры требований и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 июля 2019 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого процентных финансовых активов	821 185	303 164	206 343	204 976	426 818	790 730	2 753 215
Итого процентных финансовых обязательств	751 456	334 249	381 623	446 488	448 633	349 874	2 712 322
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>69 729</b>	<b>(31 085)</b>	<b>(175 280)</b>	<b>(241 512)</b>	<b>(21 815)</b>	<b>440 856</b>	<b>40 893</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>69 729</b>	<b>38 645</b>	<b>(136 636)</b>	<b>(378 147)</b>	<b>(399 963)</b>	<b>40 893</b>	

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по операциям в рублях, долларах США и ЕВРО. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход за год был бы на 1 623 миллионов рублей больше/меньше. В разрезе

основных валют, используемых в расчетах (RUR, USD, EUR), снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 1 029 миллиона рублей при оценке структуры активов/пассивов в рублях;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 6,7 миллионов долларов США (или 424 миллионов рублей) при оценке структуры активов/пассивов в долларах США;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 2,3 миллионов евро (или 166 миллиона рублей) при оценке структуры активов/пассивов в евро.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2019 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого процентных финансовых активов	747 530	408 725	169 868	209 558	495 498	656 811	2 687 990
Итого процентных финансовых обязательств	744 401	500 465	395 471	383 000	467 368	313 346	2 804 051
<b>Процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>3 129</b>	<b>(91 741)</b>	<b>(225 603)</b>	<b>(173 442)</b>	<b>28 130</b>	<b>343 465</b>	<b>(116 062)</b>
<b>Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям</b>	<b>3 129</b>	<b>(88 612)</b>	<b>(314 215)</b>	<b>(487 657)</b>	<b>(459 527)</b>	<b>(116 062)</b>	

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по операциям в рублях, долларах США и ЕВРО. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход за год был бы на 2 999 миллионов рублей больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах (RUR, USD, EUR), снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 1 449 миллиона рублей при оценке структуры активов/пассивов в рублях;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 15,0 миллионов долларов США (или 1 063 миллионов рублей) при оценке структуры активов/пассивов в долларах США;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 6,0 миллионов евро (или 477 миллиона рублей) при оценке структуры активов/пассивов в евро.

## 10. Информация о величине риска ликвидности

### 10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы потерь (убытков) вследствие неспособности участников Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

При использовании инструментов управления риском потери ликвидности путем поддержания запаса необремененных высоколиквидных активов, учитывается валютный риск, возникающий в результате несоответствия структуры высоколиквидных активов структуре чистых ожидаемых оттоков денежных средств.

### 10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет для представления информации в разделе 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409813 осуществляется в соответствии с требованиями п.7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 в соответствии с Указанием № 4927-У.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее НКЛ) за II квартал 2019 года рассчитан как среднеарифметическое значение на базе данных за каждую отчетную дату квартала (91 дней).

Значение НКЛ за рассматриваемый период существенно не изменилось, увеличившись с 115,85% по состоянию на 01.01.2019 до 129,25% на 01.07.2019.

Структура показателей для расчета НКЛ совокупно по всем валютам сложилась следующим образом:

тыс. рублей

Наименование показателя:	Значение на 01.01.2019	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Изменение за период
ВЛА	<b>509 052 595</b>	<b>454 893 081</b>	<b>(54 159 514)</b>
ВЛА-1	<u>481 704 504</u>	<u>430 430 915</u>	(51 273 589)
ВЛА-2А	<u>0</u>	<u>0</u>	0
ВЛА-2Б	<u>27 348 092</u>	<u>24 462 166</u>	(2 885 926)
ООДС	<b>672 734 762</b>	<b>603 358 263</b>	<b>(69 376 499)</b>
ОПДС	<b>229 637 972</b>	<b>253 696 413</b>	<b>24 058 441</b>
ЧООДС	<b>443 096 790</b>	<b>349 661 850</b>	<b>(93 434 940)</b>

Сокращение Чистого ожидаемого оттока денежных средств<sup>3</sup> (- 93,4 млрд. рублей) за рассматриваемый период было компенсировано сокращением величины высоколиквидных активов (далее – ВЛА) (- 54,2 млрд. рублей).

Основную долю в высоколиквидных активах (ВЛА) на отчетную дату 01.07.2019 составляют активы первого уровня (ВЛА1) – 95%, на 01.01.2019 - 95%.

Основную долю активов первого уровня Группы составляют долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации и Банком России, денежные средства и средства в Банке России.

Объем высоколиквидных активов за отчетный период находился на уровне, достаточном для обеспечения своевременного и в полном объеме выполнения обязательств на горизонте 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

В своей деятельности Группа придерживается стратегии, обеспечивающей диверсификацию источников ликвидности. В Группе утверждена Политика диверсификации пассивов, в соответствии с которой Комитетом по управлению активами и пассивами

<sup>3</sup> Рассчитывается как Ожидаемый отток денежных средств (далее - ООДС) минус Ожидаемый приток денежных средств (далее ОПДС)

устанавливаются целевые уровни концентрации по источникам ликвидности, типам инструментов, валютам и срокам привлечения. Внутреннее Казначейство осуществляет мониторинг и контроль соответствия структуры пассивов установленным уровням и ограничениям, результаты мониторинга ежемесячно рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Основным источником ликвидности Группы являются клиентские пассивы — 65%, из которых 54% приходится на средства корпоративных клиентов юридических лиц, 46% — на средства физических лиц.

По крупным участникам Группы риски ликвидности являются несущественными, потребность в дополнительном фондировании крупных участников Группы со стороны Головной организации Группы отсутствует.

В качестве пулов обеспечения в разрезе контрагентов и инструментов (продуктов) с учетом убывания значимости могут являться:

- облигации, входящие в ломбардный список Банка России, для проведения операций РЕПО с Банком России по фиксированной ставке (по состоянию на 01.07.2019 – 310,06 млрд. руб.);
- облигации федерального займа (ОФЗ) для проведения операций РЕПО с Федеральным Казначейством (по состоянию на 01.07.2019 – 178,58 млрд. руб., но не более максимального размера средств Федерального бюджета, направленных на покупку ценных бумаг по договорам РЕПО);
- ценные бумаги, входящие в портфель Банка, для проведения операций междилерского РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг (в зависимости от емкости рынка);
- блокированные ценные бумаги в соответствии с Генеральным кредитным договором №33490083 от 30.11.2003 для получения кредитов Банка России (по состоянию на 01.07.2019 – 16,914 млрд. руб.).

### **10.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Расчет норматива чистого стабильного фондирования Н28 (далее – НЧСФ) осуществляется Группой в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)". Сведения о величине и составляющих НЧСФ представлены в таблице 10.1 Приложения 1.

Значение НЧСФ составило 113,49% по состоянию на 01.07.2019, по состоянию на 01.01.2019 показатель составлял 110,34%.

## **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы**

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы на 01.07.2019 осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 509-П.

Информация раскрывается на основе данных отчетности по форме 0409813, установленной Указанием № 4927-У.

Наименование норматива	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.01.2019 (%)	Допустимое нормативное значение на 01.01.2019 (%)	Фактическое значение на 01.07.2019 (%)	Допустимое нормативное значение на 01.07.2019 (%)
Норматив достаточности собственных	Н20.0	14,0	≥ 8.0	13,5	≥ 8.0

средств (капитала) банковской группы					
Норматив достаточности базового капитала банковской группы	H20.1	8,2	$\geq 4.5$	8,2	$\geq 4.5$
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	9,4	$\geq 6.0$	9,4	$\geq 6.0$
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	H22	246,5	$\leq 800.0$	236,6	$\leq 800.0$
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	H23	1,0	$\leq 25.0$	1,0	$\leq 25.0$

Значение показателя финансового рычага Группы по состоянию на 01.07.2019 увеличилось на 0,7% по сравнению с показателем на 01.01.2019 – 8,5%, при минимальном значении, установленным Банком России, - 3%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату - 01.07.2019	Данные на начало отчетного периода - 01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	299 785 057	294 461 816
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3 269 530 477	3 452 421 780
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,2%	8,5%

Увеличение показателя финансового рычага в основном обусловлено повышением основного капитала на 5,3 млрд. рублей. 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 01.07.2019 составила 3 296 094 763 тыс. рублей, 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 — 3 269 530 477 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет 26 564 286 тыс. рублей 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.

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России. Нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 июля 2019 года и в течение отчетного периода не было.

## Приложение 1

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Но- мер п/п	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 статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	22, 23	424 848 000	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	424 848 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	460 653 100
				в том числе, сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	-
				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	129 546 893

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	15, 16	2 817 993 483	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	38 153 780	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	38 153 780
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	129 546 893
2.2.1			136 253 382	субординированные кредиты	X	128 233 605
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	9	48 894 360	X	X	X
	в том числе:					
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	6 296 789	X	X	X
	из них:					
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	6 296 789	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 296 789
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	11.1	21 349 462	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	9 940 881	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	9 940 881
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 408 581	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	17.1	836 038	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	2 576 984 883	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	27 715 262	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	27 715 262
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 финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 438	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	1 438

\* - изменено наименование строки по сравнению с Указанием Банка России № 4482-У для того, чтобы выделить субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		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 и средства в центральных банках	81501.1, 81501.37	198 586 000	1, 2	199 315 683	
2	Средства в кредитных организациях	81501.1	53 142 000	3	4 189 871	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	81501.5, 81501.7, 81501.34	87 735 000	6	74 853 093	
3.1	производные финансовые инструменты	81501.34	16 628 000	6	10 171 091	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	81501.5	20 981 000	6	264 604	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	81501.6	67 843 000	4.1.1	125 341 347	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	81501.9	2 030 615 000	4.1.2	2 048 593 456	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	

7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81501.10	391 808 000	5	324 007 116	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	81501.18, 81501.19	16 971 000	11	21 394 926	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	81501.20, 81501.21, 81501.49	17 546 000	12, 13	76 538 709	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	81501.12	57 598 000	4.2	54 958 957	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	7	3 189 192	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	81501.15	6 367 000	10	6 296 789	
12.1	гудвил		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	81501.15	6 367 000	10.2	6 296 789	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	81501.14, 81501.21	53 300 000	9	42 597 571	
14	Всего активов	81501.25	2 981 511 000	14	2 981 276 710	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	81502.1.4	48 133 000	15.1, 15.2	48 134 062	
16	Средства кредитных организаций	81502.1.4	42 715 000	15.3	36 706 610	

17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	81502.1.5	2 339 044 000	15.4, 15.5	2 324 844 457	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	81502.1.18	2 714 000	16	2 714 400	
19.1	производные финансовые инструменты	81502.1.18	2 714 000	16	2 714 400	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	81502.1.16, 81502.1.36	198 236 000	15.6, 16.4	223 365 434	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	81502.1.13, 81502.1.26	42 316 000	18, 19	9 233 676	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	81502.1.9, 81502.1.25	1 863 000	17	869 532	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	

22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	81502.1.11	136 214 000	15, 16	182 228 520	
24	Резервы на возможные потери	81502.1.13	606 000	20	1 465 594	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств	81502.1.17	2 811 841 000	21	2 829 562 285	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	81502.2.1	425 598 000	22	424 848 000	
27.1	базовый капитал	81502.2.1	425 598 000	22.1	424 848 000	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	81502.2.22	- 297 394 000	33	- 273 648 709	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	81502.2.4, 81502.2.5, 81502.2.8	41 540 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	512 631	
30	Всего источников собственных средств	(81502.2.12 - 81502.2.10)	169 744 000	(35 - 34)	151 711 922	

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. 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:	2 679 921 712	2 611 897 050	214 393 737
2	при применении стандартизированного подхода	2 679 921 712	2 611 897 050	214 393 737
3	при применении 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:	20 465 885	21 263 504	1 637 271

7	при применении стандартизированного подхода	20 465 885	21 263 504	1 637 271
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	26 434 057	27 763 779	2 114 725
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	212 924	203 600	17 034
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:	226 194 736	236 978 863	18 095 579
21	при применении стандартизированного подхода	226 194 736	236 978 863	18 095 579
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			
24	Операционный риск	209 537 800	209 537 800	16 763 024

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 763 333	29 996 465	2 301 067
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	3 191 530 447	3 137 641 061	255 322 436

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:	27 485 956	16 820 742	2 585 683 102	628 320 264
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 590	0	2 623 407	0
2.1	кредитных организаций	2 590	0	122 255	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 501 152	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 662 624	0	421 068 042	356 723 096
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	67 826 148	57 257 969
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	8 703 544	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	59 122 604	57 257 969

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10 662 624	0	353 241 894	299 465 127
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 662 624	0	302 210 971	297 537 689
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 030 923	1 927 438
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 493 468	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	146 383 302	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 820 742	16 820 742	1 424 539 566	271 597 168
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	460 468 392	0
8	Основные средства	0	0	48 507 102	0
9	Прочие активы	0	0	78 599 823	0

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 227 179	2 581 674
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	57 912 489	46 463 299
2.1	банкам-нерезидентам	57 905 814	46 424 355
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 802	32 248
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 873	6 696
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	27 894 286	78 505 664
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 973 663	69 626 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	10 920 624	8 879 602
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 788 600	31 659 015
4.1	банков-нерезидентов	10 318 379	13 802 627
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 740 864	14 876 903
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 729 357	2 979 485

Таблица 3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Национальная антициклическая надбавка, процент	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство Великобритании и северной Ирландии	1	15	15	X	X
2	Сумма	X	15	15	X	X
3	Итого	X	2 899 789 116	2 557 769 334	0	261 630 404

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.							
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	277 196 272	-	2 189 942 957	167 806 385	2 299 332 844
2	Долговые ценные бумаги	-	423 438	-	418 685 087	426 820	418 681 705
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	283 342 776	1 209 644	282 133 132
4	Итого	-	277 619 710	-	2 891 970 820	169 442 849	3 000 147 681

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 N 590-П и Положением Банка России N 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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	188 448 075	30,88%	58 198 962	4,36%	8 219 942	-26,52%	-49 979 020
1.1	ссуды	187 416 246	30,78%	57 695 393	4,33%	8 114 211	-26,45%	-49 581 182
2	Реструктурированные ссуды	575 080 653	2,99%	17 197 001	0,17%	988 723	-2,82%	-16 208 278
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 566 351	14,90%	3 958 808	0,18%	49 095	-14,72%	-3 909 713

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	396 100 628	15,55%	61 601 331	0,21%	839 222	-15,34%	-60 762 109
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	13 745 466	11,49%	1 578 939	0,55%	75 028	-10,94%	-1 503 911
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	8 382 097	22,12%	1 854 491	0,21%	17 533	-21,91%	-1 836 958
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 885 175	4,63%	1 707 014	0,14%	52 316	-4,49%	-1 654 698
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	35 832	0,70%	251	0,70%	250	0,00%	-1

Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	279 881 394
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	24 623 013
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	5 932 660
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 937 424
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-19 014 613
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	277 619 710

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 189 949 960	109 382 884	13 115 850	18 858 315	6 482 027	-	-
2	Долговые ценные бумаги	408 129 489	10 748 415	10 029 463	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 598 079 449	120 131 299	23 145 313	18 858 315	6 482 027	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	137 315 613	47 092	45 771	11 767	11 422	-	-

тыс. руб.

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	312 996 118	0	312 953 344	0	37 514	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	14 037 134	0	14 037 134	0	2 807 427	20%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	169 168 369	1 569 326	168 696 726	1 569 326	117 626 696	69%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 390 236	0	1 390 236	0	278 047	20%
6	Юридические лица	1 645 821 804	220 069 644	1 587 570 048	219 220 349	1 727 724 556	96%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	500 882 159	61 703 806	479 514 115	61 343 457	572 858 540	106%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	165 052 814	0	158 979 157	0	173 608 399	109%
9	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0%

	обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	101	0	101	0	152	150%
11	Просроченные требования (обязательства)	154 514 088	0	35 249 077	0	35 577 481	101%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	5 630 211	0	2 083 847	0	3 141 860	151%
13	Прочие	54 856 643	0	40 957 400	0	42 348 411	103%
14	Всего	3 024 349 677	283 342 776	2 801 431 185	282 133 132	2 676 009 083	87%

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	312 765 772	187 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	312 953 344
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	14 037 134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 037 134
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 646 862	65 778 567	0	285 331	0	0	86 945 966	0	0	0	11 609 326	0	0	0	0	0	0	0	170 266 052
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	1 390 236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 390 236
6	Юридические лица	123 059 720	1 225 640	0	0	0	3 199 212	1 444 362 164	158 605 690	41 276 816	0	35 061 155	0	0	0	0	0	0	0	1 806 790 397
7	Розничные заемщики (контрагенты)	34 983 991	412 778	0	0	0	937 430	372 514 750	16 255 183	715 075	9 313 120	59 010 074	5 057 143	4 161 744	15 854	6 630 181	610	0	30 849 639	540 857 572
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	5 266 488	2 252 988	16 711 102	0	104 860 540	0	0	0	22 011 619	0	2 566 366	0	5 310 054	0	0	0	158 979 157
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101	0	0	0	0	0	0	0	101
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	34 030 780	655 059	0	46 897	469 528	25	0	0	0	0	0	46 788	35 249 077
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 067 652	3 333	4 237	0	8 503	122	0	0	2 083 847

13	Прочие	0	0	0	0	0	0	38 175 379	0	0	0	2 782 021	0	0	0	0	0	0	0	40 957 400
14	Всего	476 456 345	83 031 927	5 266 488	2 538 319	16 711 102	4 136 642	2 080 889 579	175 515 932	41 991 891	9 360 017	133 011 476	5 060 501	6 732 347	15 854	11 948 738	732	0	30 896 427	3 083 564 317

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	9 390 338	10 756 158	X	1,4	20 146 496	19 609 229
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	10 723 605	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	19 609 229

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2 114 725	26 434 057
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 114 725	26 434 057

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 949 124	0	130 390	0	972	0	2 080 486
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	16 022 916	0	71 639	0	16 094 555
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	1 971 455	0	1 971 455
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	1 949 124	0	16 153 306	0	2 044 066	0	20 146 496

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						10 006 308
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					29 448	23 156
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					29 448	10 029 464

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	846 111
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	6 241 405	310 525
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	67 460	1 826
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	711 721	35 586
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-

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

Таблица 10.1 Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	294 322 905	0	0	158 997 064	453 319 969
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	294 322 905	0	0	143 155 929	437 478 834,00
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	15 841 135	15 841 135,00
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	1 149 372 053	44 777 572	2 161 462	369 397	1 099 282 541
5	стабильные депозиты	444 137 925	470 846	54 532	5 197	422 435 335,00
6	нестабильные депозиты	705 234 128	44 306 726	2 106 930	364 200	676 847 206,00
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	272 428 683	771 228 260	196 657 682	211 605 392	739 922 479

8	операционные депозиты	0	0	0	0	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	272 426 820	771 228 260	196 657 682	211 605 392	739 920 615,00
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	8 073 313	28 044 316	41 714	338 767	867 359
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	0			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	8 073 313	28 044 316	41 714	338 767	867 359,00
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	2 293 390 484
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	36 718 854,03
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	226 217	507 765 495	305 669 307	1 456 266 158	1 614 904 648
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого	-	-	-	-	-

	уровня					
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	18 175	103 086 581	6 425 387	35 859 708	54 538 115,71
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	0	395 062 784	291 941 736	1 177 250 054	1 345 836 176,04
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	-
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	6 061 596	5 311 119	149 320 959	131 820 598,00
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	275 182	258 217	4 731 362	3 342 085,00
24	вложения в ценные бумаги, в том числе	208 042	3 554 534	1 991 065	93 835 437	82 709 758,00

	обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам					
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	258 479 920	-52 523 979	19 053 337	160 117 864	355 035 872
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	1 903 020	X	X	X	1 617 567
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	162 419			138 056
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	7 456 691			7 456 691
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	256 576 900	-60 143 089	11 434 227	152 498 754	345 823 558
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	282 133 132			14 106 656
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	2 020 766 030
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	113,50%

## Приложение 2

Состав участников Группы, включая сведения о крупных консолидированных участниках и неконсолидируемых участниках.

№ п/п	Наименование участника	Величина активов	Величина собственных средств (капитала)	Доля владения, %	Вид деятельности (подкласс - формат XX.X)	Включение участников в консолидированную отчетность Группы	
						Периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора	Периметр бухгалтерской консолидации
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	2 996 735 227	160 675 009			V	V
2	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Агроторг"	45 342 351	7 441 114	99,9999	46.2	V	V
3	Акционерное общество "АГРОкредит-информ"	13 517	3 532	100,0000	58		V
4	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг-Трейд"	115 033	114 897	100,0000	46.1		V
5	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом 'Агроторг Тульский'"	1 186 224	950 147	100,0000	64.92		V
6	Открытое акционерное общество "Рассвет"	1 091 363	336 351	99,0336	01.4		V
7	Открытое акционерное общество "Лужский комбикормовый завод"	2 326 972	724 255	87,5262	10.9		V
8	Открытое акционерное общество "Лужский мясокомбинат"	69 844	-222 017	98,4615	10.1		V

9	Общество с ограниченной ответственностью "Региональное развитие"	2 561	2 536	100,0000	70.2		V
10	Открытое акционерное общество "Албашский элеватор"	81 115	-18 337	75,0000	52.1		V
11	Открытое акционерное общество "Величковский элеватор"	70 349	-137 477	80,0271	52.1		V
12	Открытое акционерное общество "Степнянский элеватор"	102 779	-54 111	75,0104	52.1		V
13	Акционерное общество "Страховая компания "РСХБ-Страхование" (Закрытое акционерное общество "Страховая компания "РСХБ-Страхование", Закрытое акционерное общество "Страховая компания "ГазГарант")	15 654 840	2 126 841	100,0000	65.1		V
14	Общество ограниченной ответственностью "РСХБ-Финанс" (Общество с ограниченной ответственностью 'СтройКом')	106 842	97 912	100,0000	70.2		V
15	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ Управление Активами"	2 612 931	2 249 838	100,0000	66.3		V
16	Общество с ограниченной ответственностью "Башкирская сахарная компания"	693 178	-21 423	100,0000	46.2		V
17	Общество с ограниченной ответственностью "Раевская"	262 591	-30 853	100,0000	01.5		V
18	Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Красный Клин"	485 666	-38 958	100,0000	01.5		V
19	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Башкирский сахар"	997 056	535 266	100,0000	46.2		V

20	Общество с ограниченной ответственностью "Раевсахар"	771 154	406 673	100,0000	10.8		V
21	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Троицк"	184 609	-54 405	100,0000	10.13		V
22	RSHB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg)	32 270 060	2 533	0,0000	64.9	V	V
23	Общество с ограниченной ответственностью "Карламанский продукт"	16 646	-1 295	100,0000	10.51		V
24	Общество с ограниченной ответственностью "Катуар-Инвест"	77 440	-25 402	100,0000	35.3		V
25	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Товарково"	688 541	92 639	100,0000	10.8		V
26	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Урожайное"	388 653	-96 420	100,0000	01.11		V
27	Общество с ограниченной ответственностью "Агропромышленные активы"	14 470	362	100,0000	35.12		V
28	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Страховой брокер"	80 230	95 402	100,0000	66.2		V
29	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг-Алтай"	335 722	-1 041	100,0000	69.1		V
30	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Интех"	482 535	40 517	100,0000	62.01		V
31	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Инбез"	10 737	9 784	100,0000	62.01		V
32	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Страхование жизни"	6 221 927	652 631	100,0000	65.11		V
33	Общество с ограниченной ответственностью "Шекснинский имущественный комплекс"	12 626	12 197	100,0000	10.41		V

34	PIMODO INVESTMENTS LIMITED	253 853	1 083	100,0000	68.2		V
35	Общество с ограниченной ответственностью "Ломан"	59	-59	100,0000	01.47		V
36	Общество с ограниченной ответственностью "Ломан 2"	59	-59	100,0000	01.47		V
Справочно:							
37	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Фонд долговых ценных бумаг"	55 616 946	-	100,0000		V	V

## **Приложение 3**

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286590	52750822	3349

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Российский Сельскохозяйственный банк  
/ АО Россельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 119034, Москва, Тагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:		460653100.0000	445653100.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		366853100.0000	351853100.0000	22
1.2	привилегированными акциями		93800000.0000	93800000.0000	22
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-162655942.0000	-154589307.0000	
2.1	прошлых лет		-150954852.0000	-153254032.0000	33
2.2	отчетного года		-11701090.0000	-1335275.0000	33.1
3	Резервный фонд		9001317.0000	9001317.0000	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		306998475.0000	300065110.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

			0.0000	306266.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6296789.0000	5543688.0000	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		9940881.0000	9940881.0000	11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		1414266.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		27715262.0000	28285989.0000	7
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7–22, 26 и 27)		45367198.0000	44076824.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		261631277.0000	255988286.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		38153780.0000	38473530.0000	15.6
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		38153780.0000	38473530.0000	15.6

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		38153780.0000	38473530.0000	15.6
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		38153780.0000	38473530.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1.2	299785057.0000	294461816.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		129546893.0000	144469148.0000	-5-12+15+27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		129546893.0000	144469148.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного				

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1438.0000	1438.0000	7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1438.0000	1438.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		129545455.0000	144467710.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.2	429330512.0000	438929526.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3198431877.0000	3134158287.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3198431877.0000	3134158287.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3191530447.0000	3128327801.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11	8.1800	8.1680	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11	9.3730	9.3950	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11	13.4520	14.0310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.6500	2.5250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		0.6500	0.6500	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.3730	3.3950	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		20935.0000	314199.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		929354.0000	929354.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11069232.0000	12517924.0000	
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 стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	0.0000	
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		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
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)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							



Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями 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:							
1.1	ссуды							

12	Реструктурированные ссуды								
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				



[illegible]



		28.09.2018											
		29.12.2018											
		04.04.2019											
2	акционерный капитал	16.10.2014	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	
3	акционерный капитал	30.11.2015	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.11.2013	срочный	16.10.2023	нет	дата не определена	-	фиксированная ставка	8.5/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	15.07.2025	нет	дата не определена	-	плавающая ставка	9.35/ключевая ставка Банка России	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	14.07.2025	нет	дата не определена	-	плавающая ставка	9.35/ключевая ставка Банка России	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	11.07.2025	нет	дата не определена	-	плавающая ставка	9.35/ключевая ставка Банка России	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.10.2015	срочный	28.10.2024	нет	дата не определена	-	фиксированная ставка	4.9/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2015	срочный	21.12.2021	нет	дата не определена	-	фиксированная ставка	12.87/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2015	срочный	22.12.2021	нет	дата не определена	-	фиксированная ставка	12.87/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.07.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	дата не определена	-	от фиксированной к плавающей	14.5/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
12	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.07.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	дата не определена	-	от фиксированной к плавающей	14.5/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
13	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.10.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	дата не определена	-	от фиксированной к плавающей	14.25/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
14	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.04.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	дата не определена	-	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
15	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.04.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	дата не определена	-	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	
16	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.11.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	дата не определена	-	от фиксированной к плавающей	10.1/не применимо	нет	частично по усмотрению кредитной организации	нет	





[illegible]

	17	не применимо		не применимо		после прекращения обяза	да		не применимо	
						льств по инструментам, ук				
						азанным в графах 6-18 (в				
						строках 4-16)				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+										

Раздел "Справочно".  
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.  
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.
- 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Член Правления, заместитель Председателя  
Правления головной кредитной организации А.Ю. Жданов

М.П.

Член Правления, заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер головной кредитной организации Е.А. Романькова

Исполнитель: А.В. Стрелков  
Телефон: (495) 363-05-53 (3587)

29.08.2019  
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :36664

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 :40142  
Подраздел 2.2 :3188  
Подраздел 2.3 :2991

ф.0409808 Раздел 3:  
Подраздел 3.1 :3596  
Подраздел 3.2 :10377  
Подраздел 3.3 :4911  
Подраздел 3.4 :8706

ф.0409808 Раздел 4 :53804  
ф.0409808 Раздел 4 Примечание :0

Справочно :6402

Версия файла описателей(.PAK) :06.08.2019

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286590	52750822	3349

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Российский Сельскохозяйственный банк  
/ АО Россельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 119034, Москва, Гатаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	0	261631277.000	244836761.000	255988286.000	237966399.000	234697953.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	0	119628001.000	114427541.000	0.000	0.000	0.000
2	Основной капитал	1,11	299785057.000	283073496.000	294461816.000	267966399.000	264697953.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	157781781.000	152664184.000	0.000	0.000	0.000
3	Собственные средства (капитал)	1	429330512.000	417801030.000	438929526.000	381993883.000	387836358.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	287327377.000	287391718.000	0.000	0.000	0.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	0	3191530447.000	3137641060.000	3128327801.000	2975758234.000	2948315945.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11	8.180	7.788	8.168	7.986	7.956
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	4.028	3.930	0.000	0.000	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	9.373	9.005	9.395	8.993	8.973
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели	0	5.313	5.243	0.000	0.000	0.000

	ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11	13.452	13.316	14.031	12.837	13.155
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	9.698	9.890	0.000	0.000	0.000
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	0	2.000	1.875	1.875	1.885	1.885
9	Антициклическая надбавка	0	0.000	0.000	0.000	0.001	0.001
10	Надбавка за системную значимость	0	0.650	0.650	0.650	0.650	0.650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	0	2.650	2.525	2.525	2.536	2.536
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0	3.373	3.005	3.395	2.993	2.973
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	3269530477.000	3556166691.000	3452421780.000	3150160538.000	3325820081.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11	9.169	7.960	8.529	8.506	7.959
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0	4.828	4.583	0.000	0.000	0.000
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	454893081.000	551172970.000	509052595.000	454723486.000	435747048.000
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	349661850.000	385741426.000	443096790.000	400607221.000	329335135.000
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	129.250	144.850	115.850	115.210	134.610
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	2293390483.950	2289471256.650	2261775986.800	2050272518.950	2084130379.650
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	2020766024.850	1992418469.200	2049757131.300	1958363497.190	1924906935.590
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент	0	113.490	114.910	110.340	104.690	108.270
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
			19.590	0	0	18.200	0	0	19.710	0	0	18.740	0	0	22.090	0	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	0	236.550			252.300			246.620			282.200			265.720			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	1.030			1.060			1.010			1.160			1.140			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо I (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																	
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																	
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																	
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2981276710
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		0

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		14806513
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		692684
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		156365794
7	Прочие поправки		-142953062
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3296094763

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		3092941007.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16237670.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3076703337.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		9390338.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15587266.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		24977604.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными		10791058.00

	бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		30921.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		723605.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		11483742.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		282133132.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		125767338.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		156365794.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	11	299784184.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11	3269530477.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	9.17

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	10.2	X	551172970.00	X	454893081.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		1032670974.00	82281283.00	1069996222.00	85373788.00
3	стабильные средства		419716284.00	20985814.00	432516688.00	21625834.00
4	нестабильные средства		612954690.00	61295469.00	637479534.00	63747953.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		827323058.00	440864887.00	731997535.00	366586670.00
6	операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		812885567.00	426427395.00	721302883.00	355892018.00
8	необеспеченные долговые обязательства		10024075.00	10024075.00	5510298.00	5510298.00

9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	2536974.00	X	363687.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		235354964.00	135381003.00	226508997.00	111782303.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		124782639.00	124782639.00	99541539.00	99541539.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		110572325.00	10598364.00	126967458.00	12240763.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		172612963.00	46670726.00	163042711.00	36331220.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		590973.00	590973.00	2920595.00	2920595.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	708325846.00	X	603358263.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		6522887.00	6291039.00	134739.00	125663.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		201501948.00	165250510.00	163190129.00	133674426.00
19	Прочие притоки		151042871.00	151042871.00	119896324.00	119896324.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		359067706.00	322584420.00	283221192.00	253696413.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	551172970.00	X	454893081.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	385741426.00	X	349661850.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	10.2	X	144.85	X	129.25

Член Правления, заместитель Председателя  
Правления головной кредитной организации

А.Ю. Жданов

М.П.

Член Правления, заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер головной кредитной организации

Е.А. Романькова

Исполнитель: С.М.Смирнова  
Телефон: (495) 363-05-53 (1664)  
29.08.2019

Контрольная сумма:   Ф.813 Раздел 1       :35665  
                          Ф.813 Раздел 2.1     :6248  
                          Ф.813 Раздел 2.2     :22214  
                          Ф.813 Раздел 3       :33553