

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

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

1. Оглавление

2. Термины и сокращения.....	3
3. Введение.....	5
4. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
4.1 Информация о структуре Группы АО «Россельхозбанк»	6
4.2 Информация о величине и структуре собственных средств (капитала) Группы, об уровне достаточности капитала.	6
5. Информация о системе управления рисками	8
5.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	8
6. Сопоставление данных годовой бухгалтерской консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	9
6.1 Сведения об обремененных и необремененных активах	9
6.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	10
7. Кредитный риск	11
7.1 Общая информация о величине кредитного риска банковской группы	11
7.2 Методы снижения кредитного риска	11
8. Кредитный риск контрагента	12
9. Риск секьюритизации	12
10. Рыночный риск	12
11. Информация о величине операционного риска	13
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	15
13. Информация о величине риска ликвидности	17
13.1 Общая информация о величине риска ликвидности.....	17
13.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	17
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	18
Приложение 1	20
Приложение 2	34
Приложение 3	38

2. Термины и сокращения

АПК – агропромышленный комплекс.

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.

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".

Крупный участник Группы – участник Группы, удовлетворяющий требованиям п. 6.7 Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У.

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

Указание № 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".

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

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.

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" (далее – Положение Банка России № 509-П).

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".

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 № 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».

3. 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 квартала 2019 года – за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 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/).

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

4. Информация о структуре собственных средств (капитала)

4.1 Информация о структуре Группы АО «Россельхозбанк»

Группа Банка включает в себя АО "Россельхозбанк", страховые компании 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 аграрно-промышленного комплекса.

АО СК "РСХБ-Страхование" и ООО "РСХБ-Страхование жизни" предоставляют широкий спектр страховых продуктов и программ, как для корпоративных клиентов, так и в розничном сегменте.

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 № 462-П 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.

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

Информация по разделам 1 и 5 отчетности по форме 0409808, установленной Указанием № 4927-У, приведена 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 14.12.2017 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 01.04.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб., с учетом СПОД
Основной капитал кредитной организации (банковской группы)	329 839 915	339 411 668
Собственные средства (капитал) кредитной организации (банковской группы)	464 567 449	483 879 370
Основной капитал банковской группы	283 073 496	294 461 816
Собственные средства (капитал) крупных участников банковской группы	417 801 030	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 апреля 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.

5. Информация о системе управления рисками

5.1 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 Группы 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.

6. 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.

6.1 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 №3349K007.

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, осуществляемых с обременением активов относятся:

- получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (Генеральный кредитный договор №33490033 от 30.11.2003);
- 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 России¹ и программой финансирования инвестиционных проектов (постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044), и включены Банком России в состав обеспечения.

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

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

¹ 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)

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

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 №3349A008. Список привлеченных кредитов Банка России под поручительства Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на отчетные даты 4-го квартала направляется ежемесячно в адрес Департамента рисков.

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.

6.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

С 01.01.2019 отмечаются следующие существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами:

- увеличение ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам +22,2 млрд. рублей (+48%);
- снижение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов -30,5 млрд. рублей (-39%), в т.ч. в связи с сокращением портфеля ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте;
- снижение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах -1,2 млрд. рублей (-48%).

7. Кредитный риск

7.1 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 01.04.2019 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 и условных обязательствах кредитного характера, классифицируемых в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.04.2019 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (1 квартал 2019 года) отмечается увеличение ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 148% (+19,4 млрд. руб.) и сокращение объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на -86% (-0,6 млрд. рублей). Отнесение данных ссуд в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа соответствует требованиям Положения № 590-П.

7.2 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.

8. 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.

Подробная информация данного раздела раскрывается Группой на ежегодной основе.

9. Риск секьюритизации

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

10. 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.

Департамент рисков 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.

11. 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 риском²;
- 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.

Департамент рисков 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 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;

² 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.

- 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 Группы 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.

12. 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 Внутренним казначейством 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 апреля 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.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания 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
Итого процентных финансовых активов	991 894	300 209	212 661	193 509	350 932	795 583	2 844 786
Итого процентных финансовых обязательств	933 396	369 941	364 104	461 378	400 983	368 649	2 898 451
Процентный разрыв по балансовым статьям	58 498	(69 733)	(151 444)	(267 869)	(50 052)	426 935	(53 665)
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	58 498	(11 235)	(162 679)	(430 548)	(480 600)	(53 665)	

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 9 185 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 1 169 миллиона рублей при оценке структуры активов/пассивов в рублях;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 10,4 миллионов долларов США (или 674 миллиона рублей) при оценке структуры активов/пассивов в долларах США;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 3,7 миллионов евро (или 271 миллион 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.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	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
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
Процентный разрыв по балансовым статьям	3 129	(91 741)	(225 603)	(173 442)	28 130	343 465	(116 062)
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	3 129	(88 612)	(314 215)	(487 657)	(459 527)	(116 062)	

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.

13. Информация о величине риска ликвидности

13.1 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.

13.2 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) рассчитан как среднеарифметическое значение на базе данных за каждую отчетную дату квартала.

Значение НКЛ за рассматриваемый период снизилось с 115,85% по состоянию на 01.01.2019 до 144,85% на 01.04.2019. Структура показателей для расчета НКЛ совокупно по всем валютам сложилась следующим образом:

Наименование показателя:	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной - 01.01.2019	Данные на отчетную дату 01.04.2019	тыс. рублей
			Изменение за период
ВЛА	509 052 595	551 172 970	42 120 375
ВЛА-1	<u>481 704 504</u>	<u>525 898 934</u>	<u>44 194 430</u>
ВЛА-2А	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
ВЛА-2Б	<u>27 348 092</u>	<u>25 274 036</u>	<u>(2 074 056)</u>
ООДС	672 734 763	708 325 846	35 591 083
ОПДС	229 637 972	322 584 420	92 946 448
ЧООДС	443 096 791	385 741 426	(57 355 365)

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.

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

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы на 01.04.2019 осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 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 01.04.2019 (%)	Допустимое нормативное значение на 01.04.2019 (%)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	14,0	≥ 8,0	13,3	≥ 8.0
Норматив достаточности базового капитала банковской группы	H20.1	8,2	≥ 4,5	7,8	≥ 4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	9,4	≥ 6,0	9,0	≥ 6.0
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	H22	246,5	≤ 800,0	252.3	≤ 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	≤ 25,0	1.1	≤ 25.0

Значение показателя финансового рычага Группы по состоянию на 01.04.2019 уменьшилось на 0.5% по сравнению с показателем на 01.01.2019 - 8.5%, при минимальном значении, установленным Банком России - 3%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату - 01.04.2019	Данные на начало отчетного периода - 01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	283 073 496	294 461 816
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3 556 166 691	3 452 421 780
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,0%	8,5%

Уменьшение показателя финансового рычага в основном обусловлено уменьшением основного капитала на 11,4 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 01.04.2019 составила 3 588 095 754 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 — 3 556 166 691 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 31 929 063 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.

Приложение 1

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

Номер 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, в том числе:	22, 23	409 848 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	409 848 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	445 653 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	134 728 972
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	3 111 907 068	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	38 236 735	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые	32	38 236 735

				как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	134 728 972
2.2.1			139 457 421	субординированные кредиты	X	133 415 761
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	9	48 216 890	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 913 736	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 913 736	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 913 736
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	11,1	21 253 960	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	11 313 079	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	17,1	405 452	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию	X	-	X	X	-

	(строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
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	2 809 489 171	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"	39	-

				организаций"		
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 (их эквиваленты) и средства в центральных банках		494 022 000	1, 2	254 972 769	
2	Средства в кредитных организациях		61 700 000	3	3 380 454	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		80 252 000	6	68 698 540	
3.1	производные финансовые инструменты		17 214 000	6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		20 004 000	6	137 588	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		54 657 000	4.1.1	361 305 430	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 987 314 000	4.1.2	2 008 617 445	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		433 879 000	5	367 487 302	

8	Налоговые активы, в том числе отложенные		16 856 000	11	21 295 172	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		16 550 000	12, 13	74 410 800	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		60 709 000	4.2	58 383 588	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	7	3 190 529	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		6 671 000	10	5 913 736	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		6 671 000	10.2	5 913 736	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы		51 622 000	9	42 303 154	
14	Всего активов		3 264 232 000	14	3 269 958 919	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		48 196 000	15.1, 15.2	48 177 829	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		45 071 000	15.3	39 362 133	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 637 532 000	15.4, 15.5	2 622 642 514	
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:		3 765 000	16	3 765 211	
19.1	производные финансовые инструменты		3 765 000	16	3 765 211	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		185 184 000	15.6, 16.4	221 147 126	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		51 208 000	18, 19	23 620 854	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		779 000	17	438 213	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (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)		141 690 000	15, 16	176 812 255	
24	Резервы на возможные потери		609 000	20	1 551 865	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		3 114 034 000	21	3 137 518 000	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		410 598 000	22	409 848 000	
27.1	базовый капитал		410 598 000	22.1	409 848 000	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный		-297 609 000	33	-273 183 463	

	убыток)					
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		37 272 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-4 226 184	
30	Всего источников собственных средств		150 261 000	(35 - 34)	132 438 353	

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:	2 611 897 050	2 576 353 966	208 951 764
2	при применении стандартизированного подхода	2 611 897 050	2 576 353 966	208 951 764
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	21 263 504	22 106 348	1 701 080
7	при применении стандартизированного подхода	21 263 504	22 106 348	1 701 080
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	27 763 779	28 063 516	2 221 102
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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	203 600	211 865	16 288

	фондов - сквозной подход			
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 ПБР, 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:	236 978 863	297 658 648	18 958 309
21	при применении стандартизированного подхода	236 978 863	297 658 648	18 958 309
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	170 315 263	16 763 024
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	29 996 465	33 618 195	2 399 717
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)	3 137 641 061	3 128 327 801	251 011 285

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:	24 333 752	17 722 022	2 774 287 196	674 193 202
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 425 519	0
2.1	кредитных организаций	0	0	3 080	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 422 439	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 811 730	0	480 770 558	394 960 427
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	99 325 781	86 670 867
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 224 432	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	88 101 349	86 670 867
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 811 730	0	381 444 777	308 289 560
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 811 730	0	330 779 713	305 586 176
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 665 064	2 703 384
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 516 442	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	800 000	17 722 022	220 668 054	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	17 722 022	0	1 506 126 618	279 232 775

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	433 749 973	0
8	Основные средства	0	0	48 340 796	0
9	Прочие активы	0	0	78 689 236	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	1 343 407	2 581 674
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	68 695 548	46 463 299
2.1	банкам-нерезидентам	68 661 630	46 424 355
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 277	32 248
2.3	физическим лицам-нерезидентам	5 641	6 696
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	48 045 363	78 505 664
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38 191 307	69 626 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 854 056	8 879 602
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28 064 623	31 659 015
4.1	банков-нерезидентов	8 540 812	13 802 627
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 110 712	14 876 903
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 413 100	2 979 485

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	190 142 919	31,40%	59 699 569	4,41%	8 380 668	-26,99%	-51 318 901

	деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	190 142 919	31,40%	59 699 569	4,41%	8 380 668	-26,99%	-51 318 901
2	Реструктурированные ссуды	560 256 166	3,63%	20 321 304	0,17%	925 229	-3,46%	-19 396 075
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	32 520 203	9,72%	3 160 822	0,20%	66 474	-9,52%	-3 094 348
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	358 790 948	14,71%	52 795 026	0,19%	695 666	-14,52%	-52 099 360
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	14 212 214	13,27%	1 886 110	0,66%	94 086	-12,61%	-1 792 024
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	8 605 326	22,19%	1 909 607	0,21%	17 858	-21,98%	-1 891 749
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 962 677	4,73%	1 747 144	0,15%	53 821	-4,58%	-1 693 323
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	94 970	2,58%	2 447	0,71%	673	-1,87%	-1 774

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 (ОКВЭД)	Включение участников в консолидированную отчетность Группы	
						Периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора (Полная консолидация)	Периметр бухгалтерской консолидации
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	3 285 841 341	139 710 896			V	V
2	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Агроторг"	46 286 706	7 837 767	99,9999	46,2	V	V
3	Акционерное общество "АГРОкредит-информ"	12 951	3 746	100,0000	58		V
4	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг-Трейд"	115 009	114 855	100,0000	46,1		V
5	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом 'Агроторг Тульский"	1 186 165	945 256	100,0000	64.9		V

6	Открытое акционерное общество "Рассвет"	1 085 642	361 521	99,0336	01,4		V
7	Открытое акционерное общество "Лужский комбикормовый завод"	2 343 149	758 641	87,5262	10,9		V
8	Открытое акционерное общество "Лужский мясокомбинат"	73 980	-217 349	98,4615	10,1		V
9	Общество с ограниченной ответственностью "Региональное развитие"	2 562	2 537	100,0000	70,2		V
10	Открытое акционерное общество "Албашский элеватор"	85 105	-13 421	75,0000	46,2		V
11	Открытое акционерное общество "Величковский элеватор"	70 144	-133 496	80,0271	52,1		V
12	Открытое акционерное общество "Степнянский элеватор"	107 241	-48 172	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")	13 784 322	2 962 928	100,0000	65,1		V
14	Общество ограниченной ответственностью "РСХБ-Финанс" (Общество с ограниченной ответственностью 'СтройКом')	94 549	89 379	100,0000	70,2		V
15	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ	2 494 642	2 135 806	100,0000	66,3		V

	Управление Активами"						
16	Общество с ограниченной ответственностью "Башкирская сахарная компания"	629 554	-18 593	100,0000	46,2		V
17	Общество с ограниченной ответственностью "Раевская"	246 988	-30 990	100,0000	01.5		V
18	Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Красный Клин"	316 395	-38 985	100,0000	01.5		V
19	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Башкирский сахар"	1 002 253	540 560	100,0000	46,2		V
20	Общество с ограниченной ответственностью "Раевсахар"	829 380	393 810	100,0000	10,8		V
21	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Троицк"	150 892	-53 098	100,0000	10.1		V
22	RSNB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg)	33 793 960	2 600	0,0000	64,9	V	V
23	Общество с ограниченной ответственностью "Карламанский продукт"	15 229	-2 254	100,0000	10.5		V
24	Общество с ограниченной ответственностью "Катуар-Инвест"	82 535	-23 723	100,0000	35,3		V
25	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Товарково"	627 953	96 702	100,0000	10,8		V
26	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Урожайное"	275 019	-91 100	100,0000	01.1		V
27	Общество с ограниченной ответственностью	15 758	1 734	100,0000	35,12		V

	"Агропромышленные активы"						
28	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Страховой брокер"	115 706	95 402	100,0000	66,2		V
29	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг-Алтай"	335 824	-980	100,0000	69,1		V
30	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Интех"	428 703	38 806	100,0000	62,0		V
31	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Инбез"	12 527	11 471	100,0000	62,0		V
32	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Страхование жизни"	4 881 753	718 885	100,0000	65,11		V
33	Общество с ограниченной ответственностью "Шекснинский имущественный комплекс"	221 254	10 769	100,0000	10,41		V
34	PIMODO INVESTMENTS LIMITED	249 967	-4 952	100,0000	68,2		V
35	Общество с ограниченной ответственностью "Ломан"	58	-29	100,0000	01.47		V
36	Общество с ограниченной ответственностью "Ломан 2"	58	-29	100,0000	01.47		V

Справочно:

37	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Фонд долговых ценных бумаг"	53 159 452	-	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 01.04.2019 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:		445653100.0000	445653100.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		351853100.0000	351853100.0000	22
1.2	привилегированными акциями		93800000.0000	93800000.0000	22
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-165940776.0000	-154589307.0000	
2.1	прошлых лет		-150954852.0000	-153254032.0000	33
2.2	отчетного года		-14985924.0000	-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)		288713641.0000	300065110.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

			306401.0000	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		5913736.0000	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		600.0000	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)		43876880.0000	44076824.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		244836761.0000	255988286.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		38236735.0000	38473530.0000	15.6
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		38236735.0000	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)		38236735.0000	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)		38236735.0000	38473530.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.2	283073496.0000	294461816.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		134728972.0000	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)		134728972.0000	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)		134727534.0000	144467710.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.2	417801030.0000	438929526.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3143662171.0000	3134158287.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3143662171.0000	3134158287.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3137641060.0000	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)	14	7.7880	8.1680	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14	9.0050	9.3950	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14	13.3160	14.0310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5250	2.5250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	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)		3.0050	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		21125.0000	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:							

«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

тыс. руб. (кол-во)

тыс. руб. (кол-во)

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							

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

[illegible]

16	АО "Россельхозбанк" (рег.номер - 33491)	47903349В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применим)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	5000000	5000000 (643-Российский рубль)
17	АО "Россельхозбанк" (рег.номер - 33491)	44903349В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применим)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	3236735	50000 (840-Доллар США)

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

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.

Заместитель главного бухгалтера - директор департамента

Д.С. Резник

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

28.05.2019
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :36677

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 :36612
ф.0409808 Раздел 4 Примечание :0
Справочно :6402

Версия файла описателей (.PAK):19.04.2019

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

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		244836761.000	255988286.000	237966399.000	234697953.000	235317892.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	4,14	283073496.000	294461816.000	267966399.000	264697953.000	250317892.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	4	417801030.000	438929526.000	381993883.000	387836358.000	366793348.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3137641060.000	3128327801.000	2975758234.000	2948315945.000	2785145037.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	14	7.788	8.168	7.986	7.956	8.452
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	14	9.005	9.395	8.993	8.973	8.991
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели						

	ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	14	13.316	14.031	12.837	13.155	13.170
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.885	1.885	1.885
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.001	0.001	0.000
10	Надбавка за системную значимость		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)		2.525	2.525	2.536	2.536	2.535
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.005	3.395	2.993	2.973	2.991
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внеба-лансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	14	3556166691.000	3452421780.000	3150160538.000	3325820081.000	3287573716.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	7.960	8.529	8.506	7.959	7.614
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		551172970.000	509052595.000	454723486.000	435747048.000	410423019.000
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		385741426.000	443096790.000	400607221.000	329335135.000	304051112.000
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		144.850	115.850	115.210	134.610	143.760
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имевшееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		2289471256.650	2261775986.800	2050272518.950	2084130379.650	1998772994.900
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		1992418469.200	2049757131.300	1958363497.190	1924906935.590	1800402928.590
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		114.910	110.340	104.690	108.270	111.020
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)	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		0	0	22.090	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	252.300			246.620			282.200			265.720			254.340			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1.060			1.010			1.160			1.140			1.210			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ик																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ик																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ик																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ик																
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		3269958919
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		0

	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)		15861293
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-3692
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		151266217
7	Прочие поправки		-151013017
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3588095754

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		3394059184.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15854617.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3378204567.00
	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		10298094.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		16392558.00
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)		26690652.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		8947.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3692.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
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)		5255.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		251540179.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		100273962.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		151266217.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	14	283073496.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	14	3556166691.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	14	7.96

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	азвещенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	13.2	X	551172970.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		1032670974.00	82281283.00
3	стабильные средства		419716284.00	20985814.00
4	нестабильные средства		612954690.00	61295469.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		827323058.00	440864887.00
6	операционные депозиты		0.00	0.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		812885567.00	426427395.00
8	необеспеченные долговые обязательства		10024075.00	10024075.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	2536974.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		235354964.00	135381003.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		124782639.00	124782639.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		110572325.00	10598364.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		172612963.00	46670726.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		590973.00	590973.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	708325846.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		6522887.00	6291039.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		201501948.00	165250510.00
19	Прочие притоки		151042871.00	151042871.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		359067706.00	322584420.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				

21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с		X	551172970.00
	учетом ограничений на максимальную величину			
	ВЛА-2Б и ВЛА-2			
+-----+-----+-----+-----+-----+				
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	385741426.00
+-----+-----+-----+-----+-----+				
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской		X	144.85
	группы (Н26), кредитной организации (Н27),			
	процент			
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Член Правления, заместитель Председателя
Правления головной кредитной организации

А.Ю. Жданов

М.П.

Заместитель главного бухгалтера - директор департамента

Д.С. Резник

Исполнитель: С.М.Смирнова
Телефон: (495) 363-05-53 (1664)
30.05.2019

Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 1 :32677
 Ф.813 Раздел 2.1 :6179
 Ф.813 Раздел 2.2 :21473
 Ф.813 Раздел 3 :18390

Версия файла описателей(.РАК):20.05.2019