

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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
процедурах управления рисками и капиталом
по итогам 2018 года**

Оглавление

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

1. Термины и сокращения

Банк – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк».

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 № 4212-У – Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-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».

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

Указание № 4638-У – Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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».

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

Положение № 590-П – Положение Банка России от 28.11.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Форма 0409808 – форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» в соответствии с Указанием № 4212-У.

Форма 0409813 – форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в соответствии с Указанием № 4212-У.

2. Введение

Целью настоящего документа является раскрытие информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) в соответствии с Указанием № 4482-У и Указанием № 4638-У.

В связи с тем, что АО «Россельхозбанк» является головной кредитной организацией Банковской Группы АО «Россельхозбанк» и раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием № 4481-У, информация о рисках на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Указания № 4638-У представлена в сокращенном виде.

Информация раскрывается по итогам 2018 года – за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в Банк России в сроки, установленные в Указании № 4638-У.

Отчетность Банка по форме 0409808 и по форме 0409813, установленная Указанием № 4212-У, представлена на официальном сайте Банка по адресу: https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация по разделам 1 и 5 отчетности по форме 0409808 раскрыта в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу https://www.rshb.ru/investors/reports_year/.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4212-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 приведена в таблице 1.1. Приложения 1.

4. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице 2.1. Приложения 1.

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

5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов представлены в таблице 3.3 Приложения 1.

В отчетном периоде (2018 год) в качестве обремененных нерыночных активов выступают права требования по кредитным договорам, заключенным с заемщиками Банка, которые соответствуют требованиям условий 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)¹ и программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление № 1044), и включены Банком России в состав обеспечения.

С учетом модели финансирования (привлечения средств) Банка, также основным видом актива, используемого для финансирования, являются облигации, входящие в ломбардный список Банка России.

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

- РЕПО с Федеральным Казначейством под залог облигаций федерального займа (далее – 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.

¹ Привлечение кредитов Банка России под залог прав требований по кредитным договорам осуществляется в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»

Привлечение кредитов Банка России под залог нерыночных активов в рамках Указания № 4801-У и под залог инвестиционных проектов в рамках Постановления № 1044 осуществляется при необходимости.

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 от 07.12.2015 №3349А008 «О предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

6. Кредитный риск

По состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» - отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицируемых в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено Положением № 590-П и Положением № 611-П, по состоянию на 01.01.2019 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (2018 год) отмечаются следующие существенные изменения: рост объема требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 83,2% (+87,2 млрд. рублей); рост объема реструктурированных ссуд на 34,3% (+135,6 млрд. рублей); рост объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам на 27,1% (+74,2 млрд. рублей); снижение объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 98,6% (-47,5 млрд. рублей); снижение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 67,5% (-27,2 млрд. рублей). Отнесение данных ссуд в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа соответствует требованиям Положения № 590-П.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 по состоянию на 01.01.2019 раскрыты в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу https://www.rshb.ru/investors/reports_year/.

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2019 увеличилось на 0,6 п.п. по сравнению с показателем на 01.01.2018 и составило 9,7% при минимальном значении, установленном Банком России - 3%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного периода 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	339 411 668	297 560 272
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 509 074 554	3 257 981 721
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,7%	9,1%

Улучшение показателя финансового рычага в основном обусловлено увеличением основного капитала на 41,9 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 01.01.2019 составила 3 500 696 081 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 — 3 509 074 554 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 8 378 473 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 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	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	409 848 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 643 013 641	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	38 473 530	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	38 473 530
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	154 626 490	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	144 469 140

2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	143 155 929
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	46 554 697	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 543 534	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 543 534	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 543 534
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	19 140 323	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 294 097	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	6 294 097
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	12 846 226	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них:	20	328 302	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	3, 5, 6, 7	2 863 170 445	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 438	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	1 438

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 626 261 454	2 400 815 414	210 100 916
2	при применении стандартизированного подхода	2 626 261 454	2 400 815 414	210 100 916
3	при применении ПВП	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	50 169 864	3 941 082	4 013 589
5	при применении стандартизированного подхода	50 169 864	3 941 082	4 013 589
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	211 865	227 318	16 949
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	297 658 648	123 244 751	23 812 692
17	при применении стандартизированного подхода	297 658 648	123 244 751	23 812 692
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

19	Операционный риск, всего, в том числе:	169 212 188	153 023 650	13 536 975
20	при применении базового индикативного подхода	169 212 188	153 023 650	13 536 975
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	33 618 195	22 646 595	2 689 456
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 177 132 214	2 703 898 810	254 170 577

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:	39 240 461	18 313 369	3 152 257 905	674 124 288
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 673 210	0
2.1	кредитных организаций	0	0	168 596	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 504 614	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	19 975 092	0	476 577 950	382 395 383
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	106 310 302	90 948 463
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 502 359	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	92 807 943	90 948 463

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	19 975 092	0	370 267 648	291 446 920
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 570 872	0	319 757 699	288 340 340
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	4 404 220	0	50 509 949	3 106 580
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 726 210	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	952 000	0	141 814 530	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 313 369	18 313 369	1 611 028 854	291 728 905
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	427 505 814	0
8	Основные средства	0	0	45 555 290	0
9	Прочие активы	0	0	142 305 771	0

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату - на 01.01.2019	Данные на начало отчетного года - на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 562 114	1 212 881
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	46 463 299	106 115 781
2.1	банкам-нерезидентам	46 424 355	106 012 793
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	32 248	102 988
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 696	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	85 976 225	40 085 617
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	77 096 623	40 085 617
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 879 602	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	66 394 315	237 128 228
4.1	банков-нерезидентов	13 802 627	59 149 526
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	49 612 203	175 447 948
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 979 485	2 530 754

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	192 036 709	30,97%	59 465 823	3,37%	6 473 347	-27,60%	-52 992 476
1.1	ссуды	192 036 709	30,97%	59 465 823	3,37%	6 473 347	-27,60%	-52 992 476
2	Реструктурированные ссуды	530 898 518	2,74%	14 544 526	0,18%	952 314	-2,56%	-13 592 212
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 122 427	10,83%	1 421 058	0,37%	48 592	-10,46%	-1 372 466

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	347 547 056	16,68%	57 973 742	0,24%	835 286	-16,44%	-57 138 456
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	14 446 948	14,48%	2 091 627	0,73%	105 553	-13,75%	-1 986 074
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	8 828 554	21,81%	1 925 896	0,19%	17 044	-21,62%	-1 908 852
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	37 040 177	5,06%	1 873 562	0,16%	58 722	-4,90%	-1 814 840
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	666 515	41,87%	279 059	0,80%	5 350	-41,07%	-273 709