

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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
процедурах управления рисками и капиталом банковской группы
по итогам 3-го квартала 2019 года**

Оглавление

Термины и сокращения	3
Введение	5
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
1.1 Информация о структуре Группы АО «Россельхозбанк»	6
1.2 Информация о величине и структуре собственных средств (капитала) Группы, об уровне достаточности капитала.	6
2. Информация о системе управления рисками	7
2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	7
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	9
3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах	9
3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	10
4. Кредитный риск	10
4.1 Общая информация о величине кредитного риска банковской группы	10
4.2 Методы снижения кредитного риска	11
5. Кредитный риск контрагента	11
6. Риск секьюритизации	11
7. Рыночный риск	11
8. Информация о величине операционного риска	12
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	14
10. Информация о величине риска ликвидности	16
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности.....	16
10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	16
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	17
Приложение 1	19
Приложение 2	42
Приложение 3	46

Термины и сокращения

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

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

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

Положение № 462-П – Положение Банка России от 11.03.2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

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

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

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

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

ПФИ – производные финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

Введение

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

Информация раскрывается по итогам 3-го квартала 2019 года – за период, начинающийся с 01 июля 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 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 Группы по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленная Указанием № 4927-У, приводится в Приложении 3.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1 Информация о структуре Группы АО «Россельхозбанк»

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

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

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

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

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

Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России № 462-П (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) приведена в Приложении 2.

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

Юридические лица – участники банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

Показатель собственных средств	на 01.10.2019, тыс. руб.	на 01.07.2019, тыс. руб.
Основной капитал кредитной организации (банковской группы)	356 110 867	346 215 311
Собственные средства (капитал) кредитной организации (банковской группы)	486 246 369	475 760 689
Основной капитал банковской группы	309 846 943	299 785 057
Собственные средства (капитал) крупных участников банковской группы	439 982 125	429 330 512

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

2. Информация о системе управления рисками

2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Организация системы управления рисками Группы основывается на следующих внутренних документах:

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

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

Организационная структура системы управления рисками Группы представлена несколькими уровнями иерархии.

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

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

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

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

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

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

Данные о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлены в Таблице 2.1 Приложения 1. В течение отчетного периода суммарный размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, существенно не изменился.

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

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

3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

1. Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от 02.10.2018 №3349K077.

2. Договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов, отобранных в соответствии с правилами, утвержденными Правительством Российской Федерации, кредитам, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, от 09.07.2014 №33495004.

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

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

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

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

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

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

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

Привлечение кредитов Банка России под залог нерыночных активов в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных

организаций под обеспечение» (далее – Указание Банка России № 4801-У) осуществляется при необходимости.

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

Кроме того, в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Банк привлекает кредиты Банка России под поручительство Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в соответствии с Договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", от 07.12.2015 №3349А008.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в Таблице 3.3 Приложения 1. За третий квартал 2019 года сократилась балансовая стоимость обремененных активов на 6,4 млрд рублей в т.ч. за счет сокращения долговых ценных бумаг юридических лиц на 3,6 млрд рублей и сокращения ссуд юридическим лицам на 2,8 млрд рублей.

3.2 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 объема ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам (+24,5 млрд рублей), в связи с увеличением портфеля межбанковских кредитов;
- увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (+5,6 млрд рублей);
- увеличение объема средств физических лиц-нерезидентов (+1,0 млрд рублей);
- снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (-50,6 млрд рублей), в т.ч. за счет сокращения общего объема портфеля ценных бумаг Банка;
- снижение объема средств банков-нерезидентов (-5,0 млрд рублей).

4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 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 № 590-П и Положением № 611-П, по состоянию на 01.10.2019 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (3-й квартал 2019 года) существенных изменений не произошло.

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

4.2 Методы снижения кредитного риска

В рамках управления кредитным риском используются следующие инструменты:

- установление лимитов кредитного риска на отдельных контрагентов и группы контрагентов, объединенных по наличию экономической и/или юридической связи;
- принятие кредитного риска с учетом оценки структуры сделки и всей доступной информации о кредитном качестве контрагента/группы контрагентов;
- использование снижающих риск инструментов (в т.ч. принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска;
- осуществление мониторинга уровня кредитного риска контрагента.

5. Кредитный риск контрагента

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

Подробная информация данного раздела раскрывается Группой на ежегодной основе.

6. Риск секьюритизации

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

7. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

8. Информация о величине операционного риска

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

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

Основные задачи, решаемые для достижения цели управления операционным риском:

– формирование культуры управления операционным риском¹;

¹ 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.

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

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

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

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

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

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого процентных финансовых активов	863 315	233 058	223 124	179 456	399 774	796 112	2 694 839
Итого процентных финансовых обязательств	565 437	377 695	339 640	417 776	535 681	385 152	2 621 382
Процентный разрыв по внебалансовым статьям	(23 308)	(2 428)	(2 321)	3 149	14 474	11 307	874
Процентный разрыв по балансовым статьям	297 878	(144 637)	(116 515)	(238 320)	(135 908)	410 959	73 456
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	274 570	127 505	8 669	(226 502)	(347 936)	74 330	

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 39 миллионов рублей меньше/больше. В разрезе

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

- снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 172 миллионов рублей при оценке структуры активов/пассивов в рублях;
- увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 2,1 миллиона долларов США (или 135 миллионов рублей) при оценке структуры активов/пассивов в долларах США;
- снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 0,1 миллионов евро (или 6 миллионов рублей) при оценке структуры активов/пассивов в евро.

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

	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого процентных финансовых активов	821 185	303 164	206 343	204 976	426 818	790 730	2 753 215
Итого процентных финансовых обязательств	751 456	334 249	381 623	446 488	448 633	349 874	2 712 322
Процентный разрыв по внебалансовым статьям	-24 926	-1 614	-2 930	1 597	7 439	20 829	395
Процентный разрыв по балансовым статьям	69 729	(31 085)	(175 280)	(241 512)	(21 815)	440 856	40 893
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	44 803	12 104	(166 106)	(406 021)	(420 396)	41 288	

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по операциям в рублях, долларах США и ЕВРО. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход за год был бы на 1 623 миллионов рублей больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах (RUR, USD, EUR), снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

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

10. Информация о величине риска ликвидности

10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Норматив краткосрочной ликвидности (далее НКЛ) за 3-й квартал 2019 года рассчитан как среднеарифметическое значение на базе данных за каждую отчетную дату квартала.

Значение НКЛ за рассматриваемый период изменилось со 129,25% по состоянию на 01.07.2019 до 141,59% на 01.10.2019. Структура показателей для расчета НКЛ совокупно по всем валютам сложилась следующим образом:

тыс. рублей

Наименование показателя:	Значение на 01.07.2019	Данные на отчетную дату 01.10.2019	Изменение за период
ВЛА	454 893 081	376 308 006	(78 585 075)
ВЛА-1	<u>430 430 915</u>	<u>351 805 243</u>	<u>(78 625 672)</u>
ВЛА-2А	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
ВЛА-2Б	<u>24 462 166</u>	<u>24 502 764</u>	<u>40 598</u>
ООДС	603 358 263	498 415 766	(104 942 497)
ОПДС	253 696 413	226 431 507	(27 264 906)
ЧООДС	349 661 850	271 984 259	(77 677 591)

Сокращение Чистого ожидаемого оттока денежных средств² (-77,7 млрд рублей) за рассматриваемый период было компенсировано сокращением величины высоколиквидных активов (далее – ВЛА) (-78,6 млрд рублей).

Основную долю в высоколиквидных активах (ВЛА) на отчетную дату 01.10.2019 составляют активы первого уровня (ВЛА1) – 93%, на 01.07.2019 – 95%.

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

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

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

² Рассчитывается как Ожидаемый отток денежных средств (далее - ООДС) минус Ожидаемый приток денежных средств (далее ОПДС)

инструментов, валютам и срокам привлечения. Департамент Внутреннего Казначейства осуществляет мониторинг и контроль соответствия структуры пассивов установленным уровням и ограничениям, результаты мониторинга ежемесячно рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Основным источником ликвидности Группы являются клиентские пассивы — 61%, из которых 47% приходится на средства корпоративных клиентов юридических лиц, 48% — на средства физических лиц.

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

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

- облигации, входящие в ломбардный список Банка России, для проведения операций РЕПО с Банком России по фиксированной ставке (по состоянию на 01.10.2019 – 279,7 млрд руб);

- облигации федерального займа (ОФЗ) для проведения операций РЕПО с Федеральным Казначейством (по состоянию на 01.10.2019 – 176,6 млрд руб., но не более максимального размера средств Федерального бюджета, направленных на покупку ценных бумаг по договорам РЕПО);

- ценные бумаги, входящие в портфель Банка, для проведения операций междилерского РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг (в зависимости от емкости рынка);

- заблокированные ценные бумаги в соответствии с общим кредитным договором № 3349K077 для получения кредитов Банка России под залог ценных бумаг (по состоянию на 01.10.2019 – 16,5 млрд руб).

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы на 01.10.2019 осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 509-П.

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

Наименование норматива	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.07.2019 (%)	Допустимое нормативное значение на 01.07.2019 (%)	Фактическое значение на 01.10.2019 (%)	Допустимое нормативное значение на 01.10.2019 (%)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	13,5	≥ 8.0	13,8	≥ 8.0
Норматив достаточности базового капитала банковской группы	H20.1	8,2	≥ 4.5	8,5	≥ 4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	9,4	≥ 6.0	9,7	≥ 6.0
Максимальный размер крупных	H22	236,6	≤ 800.0	244,3	≤ 800.0

кредитных рисков банковской группы					
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	1,0	≤ 25.0

Значение показателя финансового рычага Группы по состоянию на 01.10.2019 увеличилось на 0,7% по сравнению с показателем на 01.01.2019 – 8,5%, при минимальном значении, установленным Банком России - 3%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату - 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	309 846 943	294 461 816
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3 353 587 050	3 452 421 780
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,2%	8,5%

Увеличение показателя финансового рычага в основном обусловлено повышением основного капитала на 15,4 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 01.10.2019 составила 3 384 404 765 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 — 3 353 587 050 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 30 817 715 тыс. рублей и связана с учетом справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) и различиями в методике расчетов указанных показателей.

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

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)

Номер	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	424 848 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	424 848 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	424 848 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости",	16, 17, 18.2	2 884 156 801	X	X	X

	всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	37 870 514	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	38 220 780
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	130 136 940
2.2.1		X	145 824 233	из них: субординированные кредиты	X	128 823 729
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	47 904 470	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 526 856	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	6 526 856	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 526 856
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	17 691 631	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	11 397 534	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	328 302	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	2 689 655 459	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 176 428	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 725	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 438	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	1 438

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

Но- мер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	22, 23	424 848 000	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	424 848 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	460 653 100
				в том числе, сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	-
				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	130 136 620

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	15, 16	2 922 457 099	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	38 220 780	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	38 220 780
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	130 136 620
2.2.1			139 006 794	субординированные кредиты	X	128 823 729
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	9	49 204 947	X	X	X
	в том числе:					
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	6 526 949	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 526 949	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 526 949
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	11,1	21 444 996	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	11 504 115	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	17,1	1 109 065	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	2 715 291 165	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	27 715 262	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	27 715 262
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

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

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

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках		241 205 000	1, 2	167 527 559	
2	Средства в кредитных организациях		99 229 000	3	9 744 471	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		115 743 000	6	101 698 253	
3.1	производные финансовые инструменты		17 640 000	6	10 864 297	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		22 365 000	6	1 064 419	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		44 812 000	4.1.1	218 625 389	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		2 072 265 000	4.1.2	2 097 254 761	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	66	

7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		360 067 000	5	287 968 291	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		16 990 000	11	21 492 721	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		19 200 000	12, 13	79 800 054	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		61 777 000	4.2	56 891 280	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	7	3 187 766	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		6 409 000	10	6 526 949	
12.1	гудвил		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		6 409 000	10.2	6 526 949	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы		53 296 000	9	42 677 998	
14	Всего активов		3 090 993 000	14	3 093 395 492	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		46 250 000	15.1, 15.2	46 251 842	
16	Средства кредитных организаций		28 431 000	15.3	22 406 486	

17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		2 434 116 000	15.4, 15.5	2 420 440 814	
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:		3 764 000	16	3 763 957	
19.1	производные финансовые инструменты		3 764 000	16	3 763 957	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		217 665 000	15.6, 16.4	245 087 480	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		44 870 000	18, 19	8 681 329	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		2 071 000	17	1 136 842	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	

22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		140 109 000	15, 16	184 506 520	
24	Резервы на возможные потери		911 000	20	1 555 066	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		2 918 187 000	21	2 933 830 336	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		425 598 000	22	424 848 000	
27.1	базовый капитал		425 598 000	22.1	424 848 000	
27.2	дополнительный капитал		-	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		-297 171 000	33	-269 424 150	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		44 456 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 138 751	
30	Всего источников собственных средств		172 883 000	(35 - 34)	159 562 601	

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:	2 726 835 538	2 679 921 712	218 146 843
2	при применении стандартизированного подхода	2 726 835 538	2 679 921 712	218 146 843
3	при применении ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	20 962 697	20 465 885	1 677 016

7	при применении стандартизированного подхода	20 962 697	20 465 885	1 677 016
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	25 439 458	26 434 057	2 035 157
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	215 971	212 924	17 278
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	186 744 199	226 194 736	14 939 536
21	при применении стандартизированного подхода	186 744 199	226 194 736	14 939 536
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	209 537 800	209 537 800	16 763 024

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 319 431	28 763 333	2 265 554
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 198 055 094	3 191 530 447	255 844 408

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:	21 080 198	14 016 134	2 648 028 808	607 216 975
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	47	0	3 238 201	0
2.1	кредитных организаций	47	0	470 400	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 767 801	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 064 017	0	396 703 996	340 655 606
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	29 051 569	16 887 500
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 105 415	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	17 946 154	16 887 500

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 064 017	0	367 652 427	323 768 106
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 064 017	0	312 530 099	320 688 033
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	55 122 328	3 080 073
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 560 061	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	162 888 936	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 016 134	14 016 134	1 480 366 801	266 561 369
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	473 731 185	0
8	Основные средства	0	0	49 001 963	0
9	Прочие активы	0	0	76 537 665	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	8 176 531	2 581 674
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	70 967 686	46 463 299
2.1	банкам-нерезидентам	70 962 075	46 424 355
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 737	32 248
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 874	6 696
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	27 932 016	78 505 664
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 077 716	69 626 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	10 854 300	8 879 602
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	27 033 865	31 659 015
4.1	банков-нерезидентов	8 794 702	13 802 627
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 210 931	14 876 903
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 028 233	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 деятельности, всего, в том числе:	187 847 384	29,51%	55 436 299	4,39%	8 247 344	-25,12%	-47 188 955
1.1	ссуды	186 807 116	29,40%	54 928 366	4,36%	8 139 841	-25,04%	-46 788 525
2	Реструктурированные ссуды	608 950 049	5,35%	32 559 133	0,52%	3 186 658	-4,83%	-29 372 475
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 417 198	14,61%	2 983 683	0,31%	64 130	-14,30%	-2 919 553

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	400 317 956	14,65%	58 637 880	0,74%	2 946 463	-13,91%	-55 691 417
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	15 140 297	11,75%	1 778 729	0,48%	73 295	-11,27%	-1 705 434
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	8 158 868	22,21%	1 811 812	0,18%	14 866	-22,03%	-1 796 946
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 807 675	4,51%	1 658 846	0,14%	50 550	-4,37%	-1 608 296
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	192 864	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	29 539	0,70%	207	0,70%	207	0,00%	0

Приложение 2

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

№ п/п	Наименование участника	Величина активов	Величина собственных средств (капитала)	Доля владения, %	Вид деятельности (подкласс - формат XX.X)	Включение участников в консолидированную отчетность Группы	
						Периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора	Периметр бухгалтерской консолидации
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	3 103 322 026	163 484 749			V	V
2	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Агроторг"	43 577 465	6 198 343	99,9999	46.2	V	V
3	Акционерное общество "АГРОкредит-информ"	14 885	5 168	100,0000	58		V
4	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг-Трейд"	214 139	114 858	100,0000	46.1		V
5	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом 'Агроторг Тульский'"	1 196 764	954 545	100,0000	64.92		V
6	Открытое акционерное общество "Рассвет"	1 089 297	313 319	99,0336	01.4		V
7	Открытое акционерное общество "Лужский комбикормовый завод"	2 314 541	708 565	87,5262	10.9		V
8	Открытое акционерное общество "Лужский мясокомбинат"	70 535	-222 054	98,4615	10.1		V

9	Общество с ограниченной ответственностью "Региональное развитие"	2 557	2 532	100,0000	70.2		V
10	Открытое акционерное общество "Албашский элеватор"	92 357	-9 165	75,0000	52.1		V
11	Открытое акционерное общество "Величковский элеватор"	73 109	-138 558	80,0271	52.1		V
12	Открытое акционерное общество "Степнянский элеватор"	106 308	-53 388	75,0104	52.1		V
13	Акционерное общество "Страховая компания "РСХБ-Страхование" (Закрытое акционерное общество "Страховая компания "РСХБ-Страхование", Закрытое акционерное общество "Страховая компания "ГазГарант")	15 658 920	2 488 465	100,0000	65.1		V
14	Общество ограниченной ответственностью "РСХБ-Финанс" (Общество с ограниченной ответственностью 'СтройКом')	128 455	119 769	100,0000	70.2		V
15	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ Управление Активами"	2 771 950	2 391 861	100,0000	66.3		V
16	Общество с ограниченной ответственностью "Башкирская сахарная компания"	597 143	-22 256	100,0000	46.2		V
17	Общество с ограниченной ответственностью "Раевская"	277 454	-38 041	100,0000	01.5		V
18	Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Красный Клин"	500 483	-38 922	100,0000	01.5		V
19	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Башкирский сахар"	961 576	498 804	100,0000	46.2		V

20	Общество с ограниченной ответственностью "Раевсахар"	861 671	404 700	100,0000	10.8		V
21	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Троицк"	289 099	-35 266	100,0000	10.13		V
22	RSNB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg)	33 585 787	2 587	0,0000	64.9	V	V
23	Общество с ограниченной ответственностью "Карламанский продукт"	21 712	59	100,0000	10.51		V
24	Общество с ограниченной ответственностью "Катуар-Инвест"	75 960	-27 187	100,0000	35.3		V
25	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Товарково"	859 908	57 625	100,0000	10.8		V
26	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг Урожайное"	437 234	-112 724	100,0000	01.11		V
27	Общество с ограниченной ответственностью "Агропромышленные активы"	12 363	-146	100,0000	35.12		V
28	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Страховой брокер"	180 968	144 272	100,0000	66.2		V
29	Общество с ограниченной ответственностью "Агроторг-Алтай"	335 672	-1 093	100,0000	69.1		V
30	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Интех"	530 761	40 871	100,0000	62.01		V
31	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Инбез"	8 656	7 617	100,0000	62.01		V
32	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ-Страхование жизни"	8 643 790	902 115	100,0000	65.11		V
33	Общество с ограниченной ответственностью "Шекснинский имущественный комплекс"	11 998	11 884	100,0000	10.41		V

34	PIMODO INVESTMENTS LIMITED	249 055	-955	100,0000	68.2		V
35	Общество с ограниченной ответственностью "Ломан"	67	23	100,0000	01.47		V
36	Общество с ограниченной ответственностью "Ломан 2"	67	23	100,0000	01.47		V
37	Общество с ограниченной ответственностью "РСХБ Факторинг"	-	-	100,0000	64.99		V
Справочно:							
38	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Фонд долговых ценных бумаг"	57 028 432	-	100,0000		V	V
39	Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов "РСХБ – Валютные облигации"	202 082	-	58,5911			V
40	Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов "РСХБ – Казначейский"	30 255	-	63,5453			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 01.10.2019 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, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		460653100.0000	445653100.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		366853100.0000	351853100.0000	22
1.2	привилегированными акциями		93800000.0000	93800000.0000	22
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-154913959.0000	-154589307.0000	
2.1	прошлых лет		-153149165.0000	-153254032.0000	33
2.2	отчетного года		-1764794.0000	-1335275.0000	33.1
3	Резервный фонд		10070114.0000	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)		315809255.0000	300065110.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

			0.0000	306266.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6526949.0000	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		0.0000	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)		44183092.0000	44076824.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		271626163.0000	255988286.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		38220780.0000	38473530.0000	15.6
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		38220780.0000	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)		38220780.0000	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)		38220780.0000	38473530.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1.2	309846943.0000	294461816.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		130136620.0000	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)		130136620.0000	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, обеспечивавшие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивавшие 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)		130135182.0000	144467710.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.2	439982125.0000	438929526.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3204804243.0000	3134158287.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3204804243.0000	3134158287.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3198055094.0000	3128327801.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11	8.4760	8.1680	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11	9.6680	9.3950	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11	13.7580	14.0310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.7750	2.5250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	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)		3.6680	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		363799.0000	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

			Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
--	--	--	---------------------------------------	---

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
«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 странах-оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

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							
2	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 существовавших 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				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия								Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	29.05.2000	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	
		12.03.2001											
		18.07.2001											
		26.12.2002											
		17.07.2003											
		12.09.2005											
		03.02.2006											
		29.05.2006											
		28.12.2006											
		28.12.2007											
		21.04.2008											
		29.08.2008											
		27.02.2009											
		02.02.2010											
		30.12.2010											
		29.12.2011											
		29.12.2012											
		30.12.2013											
		30.12.2014											
		22.06.2015											
		28.04.2016											
		30.03.2017											
		29.09.2017											
		29.12.2017											
		28.09.2018											
		29.12.2018											
		04.04.2019											
2	акционерный капитал	16.10.2014	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	

												итной организа ции	
3	акционерный капитал	30.11.2015	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет		полностью по у смотрению креди тной организа ции	не применимо
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.11.2013	срочный	16.10.2023	нет	дата не определе на	-	фиксированная ст авка	8.5/не применимо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	15.07.2025	нет	дата не определе на	-	плавающая ставка	9.1/ключевая ста вка Банка России	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	14.07.2025	нет	дата не определе на	-	плавающая ставка	9.1/ключевая ста вка Банка России	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	11.07.2025	нет	дата не определе на	-	плавающая ставка	9.1/ключевая ста вка Банка России	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.10.2015	срочный	28.10.2024	нет	дата не определе на	-	фиксированная ст авка	4.9/не применимо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2015	срочный	21.12.2021	нет	дата не определе на	-	фиксированная ст авка	12.87/не примени мо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2015	срочный	22.12.2021	нет	дата не определе на	-	фиксированная ст авка	12.87/не примени мо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.07.2016	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	дата не определе на	-	от фиксированной к плавающей	14.5/не применим о	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
12	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.07.2016	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	дата не определе на	-	от фиксированной к плавающей	14.5/не применим о	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
13	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.10.2016	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	дата не определе на	-	от фиксированной к плавающей	14.25/не примени мо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
14	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.04.2018	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	дата не определе на	-	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
15	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.04.2018	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	дата не определе на	-	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
16	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.11.2018	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	дата не определе на	-	от фиксированной к плавающей	10.1/не применим о	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет
17	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2018	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	дата не определе на	-	от фиксированной к плавающей	9/не применимо	нет		частично по ус мотрению креди тной организа ции	нет

Раздел 4. Продолжение

[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.

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

Исполнитель: С.В.Кузина
Телефон: (495) 363-05-53 (4043)

15.11.2019
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :36303

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 :53616
ф.0409808 Раздел 4 Примечание :0
Справочно :6402

Версия файла описателей(.РАК):06.08.2019

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 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, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

[Номер строки]	Наименование показателя	[Номер пояснения]	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	0	271626163.000	261630404.000	244836761.000	255988286.000	237966399.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	0	127850846.000	119628001.000	114427541.000	0.000	0.000
2	Основной капитал	1,11	309846943.000	299784184.000	283073496.000	294461816.000	267966399.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	166071626.000	157781781.000	152664184.000	0.000	0.000
3	Собственные средства (капитал)	1	439982125.000	429329639.000	417801030.000	438929526.000	381993883.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	296207562.000	287327377.000	287391718.000	0.000	0.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	0	3198055094.000	3191530447.000	3137641060.000	3128327801.000	2975758234.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11	8.476	8.180	7.788	8.168	7.986
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	4.281	4.028	3.930	0.000	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	9.668	9.373	9.005	9.395	8.993
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели	0	5.561	5.313	5.243	0.000	0.000

	ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	11	13.758	13.452	13.316	14.031	12.837
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	0	9.940	9.698	9.890	0.000	0.000
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	0	2.125	2.000	1.875	1.875	1.885
9	Антициклическая надбавка	0	0.000	0.000	0.000	0.000	0.001
10	Надбавка за системную значимость	0	0.650	0.650	0.650	0.650	0.650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	0	2.775	2.650	2.525	2.525	2.536
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0	3.668	3.373	3.005	3.395	2.993
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	3353587050.000	3269530477.000	3556166691.000	3452421780.000	3150160538.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11	9.239	9.169	7.960	8.529	8.506
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0	5.312	4.828	4.583	0.000	0.000
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	376308006.000	454893081.000	551172970.000	509052595.000	454723486.000
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	271984259.000	349661850.000	385741426.000	443096790.000	400607221.000
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	141.590	129.250	144.850	115.850	115.210
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	2372956860.950	2293390483.950	2289471256.650	2261775986.800	2050272518.950
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	2086666415.250	2020766024.850	1992418469.200	2049757131.300	1958363497.190
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент	0	113.720	113.490	114.910	110.340	104.690
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.840	0	0	16.880	0	0	19.590	0	0	18.200	0	0	19.710	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	0	244.320			236.550			252.300			246.620			282.200		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	1.010			1.030			1.060			1.010			1.160		
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 Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера текстовых обязательств расчетов 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		3093395492
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, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		14606442
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		603529
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		142518471
7	Прочие поправки		-133280831
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3384404765

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		3189705880.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16467830.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3173238050.00
	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		9887800.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15582939.00
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)		25470739.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		11756261.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		99.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		603628.00
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)		12359790.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		285854390.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		143335919.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ

21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с		X	551172970.00	X	454893081.00	X	376308006.00
	учетом ограничений на максимальную величину							
	ВЛА-2Б и ВЛА-2							
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	385741426.00	X	349661850.00	X	271984259.00
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской		X	144.85	X	129.25	X	141.59
	группы (Н26), кредитной организации (Н27),							
	процент							
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								

Член Правления, заместитель Председателя
Правления головной кредитной организации

А.Ю. Жданов

М.П.

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

Е.А. Романькова

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

14.11.2019
Контрольная сумма:

Ф.813 Раздел 1 :37114
Ф.813 Раздел 2.1 :6220
Ф.813 Раздел 2.2 :22062
Ф.813 Раздел 3 :48227

Версия файла описателей(.РАК):20.05.2019