

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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
процедурах управления рисками и капиталом
по итогам 3 квартала 2018 года**

Оглавление

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

1. Термины и сокращения

Банк – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк».

ПФИ – производные финансовые инструменты.

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

Указание № 4212-У – Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

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

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

Положение № 312-П – Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

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

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

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

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

2. Введение

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

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

Информация раскрывается по итогам 3 квартала 2018 года – за период, начинающийся с 01 июля 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года.

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

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

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

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4212-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018 приведена в таблице 1.1. Приложения 1.

4. Информация о системе управления рисками

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

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

5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

В отчетном периоде (3 квартал 2018 года) в качестве обремененных нерыночных активов выступают кредитные договоры, заключенные с заемщиками Банка, которые соответствуют требованиям Положения № 312-П и программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление № 1044), и включены Банком России в состав обеспечения.

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

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

- получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (Генеральный кредитный договор от 30.11.2003 №33490033);
- РЕПО с Федеральным Казначейством под залог облигаций федерального займа (далее – ОФЗ);
- РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг (облигаций), входящих в ломбардный список Банка России по фиксированной ставке;
- междилерское РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг.

Привлечение кредитов Банка России под залог нерыночных активов в рамках Положения № 312-П и под залог инвестиционных проектов в рамках Постановления № 1044 осуществляется при необходимости.

Кроме того, в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Банк привлекает кредиты Банка России под поручительство Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в соответствии с Договором от 07.12.2015 №3349A008 «О

предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

6. Кредитный риск

По состоянию на 01.10.2018 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» - отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицируемых в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено Положением № 590-П и Положением № 611-П, по состоянию на 01.10.2018 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (3 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 по состоянию на 01.10.2018 раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/.

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.10.2018 увеличилось на 0,7 п.п. по сравнению с показателем на 01.07.2018 и составило 9,8% при минимальном значении, установленным Банком России - 3%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного периода 01.07.2018
Основной капитал, тыс. руб.	313 807 497	310 661 842
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 207 100 333	3 403 950 594
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,8%	9,1%

Улучшение показателя финансового рычага обусловлено сокращением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 196,9 млрд. рублей и увеличением основного капитала на 3,1 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 01.10.2018 составила 3 200 831 262 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 — 3 207 100 333 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 6 269 071 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 2018 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)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	389 848 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	389 848 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	389 848 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	114 029 323
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства кредитных организаций, всего, в том числе:	15, 16, 18	2 688 573 259	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата (субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен), отнесенные в добавочный капитал	X	30 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	30 000 000

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	148 224 490	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	114 029 323
2.2.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года	X	148 224 490	из них: субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года	X	0
2.2.2	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	X	0	Инструменты дополнительного капитала - субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 01 марта 2013, облигационные займы, размещенные до 01 марта 2013 года, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	43 419 350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 013 406	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 013 406	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 013 406
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	17 691 680	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	11 397 583	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	405 213	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	3, 5, 6, 7	2 559 275 481	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 438	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	1 438

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 579 269 213	2 622 282 267	206 341 537
2	при применении стандартизированного подхода	2 579 269 213	2 622 282 267	206 341 537
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 762 688	3 015 452	301 015
5	при применении стандартизированного подхода	3 762 688	3 015 452	301 015
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	217 814	208 519	17 425
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	258 887 223	208 436 632	20 710 978
17	при применении стандартизированного подхода	258 887 223	208 436 632	20 710 978

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	169 212 188	153 023 650	13 536 975
20	при применении базового индикативного подхода	169 212 188	153 023 650	13 536 975
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	29 804 310	28 903 990	2 384 345
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 041 153 435	3 015 870 510	243 292 275

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:	19 906 847	18 708 847	3 049 692 553	612 382 163
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 433 701	0
2.1	кредитных организаций	0	0	27 274	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 406 427	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	412 242 445	302 424 686
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	32 976 824	17 014 379
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 990 026	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	17 986 798	17 014 379

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	379 265 621	285 410 307
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	325 291 829	282 485 603
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	53 973 792	2 924 704
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 854 176	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 198 000	0	138 539 714	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 708 847	18 708 847	1 591 009 419	309 957 477
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	421 479 557	0
8	Основные средства	0	0	42 714 963	0
9	Прочие активы	0	0	143 708 686	0

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 391 353	1 212 881
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 199 443	106 115 781
2.1	банкам-нерезидентам	31 106 599	106 012 793
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	85 341	102 988
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 503	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	85 834 812	40 085 617
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	78 915 187	40 085 617
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 919 626	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	58 055 210	237 128 228
4.1	банков-нерезидентов	8 639 178	59 149 526
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	46 631 251	175 447 948
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 784 781	2 530 754

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	173 733 857	29,18%	50 701 230	3,53%	6 136 436	-25,65%	-44 564 794
1.1	ссуды	173 733 857	29,18%	50 701 230	3,53%	6 136 436	-25,65%	-44 564 794
2	Реструктурированные ссуды	559 376 149	2,91%	16 290 020	0,41%	2 290 705	-2,50%	-13 999 315
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	18 429 102	8,00%	1 475 184	0,22%	41 226	-7,78%	-1 433 958

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	344 587 800	16,20%	55 810 912	0,24%	823 767	-15,96%	-54 987 145
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	14 088 765	15,00%	2 113 617	0,76%	107 394	-14,24%	-2 006 223
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	9 048 033	17,99%	1 628 179	0,19%	17 220	-17,80%	-1 610 959
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	37 050 264	4,60%	1 705 227	0,15%	56 500	-4,45%	-1 648 727
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 445 513	44,60%	1 536 787	0,93%	31 984	-43,67%	-1 504 803