

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

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

## Оглавление

<b>1. Термины и сокращения.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Введение.....</b>	<b>4</b>
<b>3. Информация о структуре собственных средств (капитала).....</b>	<b>5</b>
<b>4. Информация о системе управления рисками .....</b>	<b>5</b>
<b>5. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....</b>	<b>5</b>
5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	5
5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	6
<b>6. Кредитный риск.....</b>	<b>7</b>
<b>7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....</b>	<b>7</b>
<b>Приложение 1 .....</b>	<b>11</b>

## 1. Термины и сокращения

**Банк** – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк».

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

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

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

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

**Указание № 4983-У** – Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

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

**Форма 0409813** – форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в соответствии с Указанием № 4927-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 № 4983-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 № 4983-У представлена в сокращенном виде.

Информация раскрывается по итогам 2019 года – за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 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/](http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/disclosure_bank/)).

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в Банк России в сроки, установленные в Указании № 4983-У.

Отчетность Банка по форме 0409808 и по форме 0409813, установленная Указанием № 4927-У, представлена на официальном сайте Банка по адресу: [https://www.rshb.ru/investors/reports\\_rsbu/](https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/).

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

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

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020 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. За отчетный период (2019 год) отмечаются следующие существенные изменения: сокращение объема рыночного риска на 34,7% (103,1 млрд руб.), в основном за счет сокращения торгового портфеля ценных бумаг; увеличение объема операционного риска на 20,5% (34,7 млрд руб.), в результате ежегодного пересчета объема риска при применении стандартизированного подхода.

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

#### **5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах**

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

1. Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от 02.10.2018 №3349K007.

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

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

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

5. Договор о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом облигаций, от 25.08.2014 № 3349I003.

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 №3349A008.

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.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4 Приложения 1. За отчетный период (2019 год) отмечаются следующие существенные изменения: увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 751,3% (+19,2 млрд руб.); увеличение объема ссуд, предоставленных контрагентам - нерезидентам на 96,9% (+45,1 млрд руб.), в основном за счет выдачи средств банкам-нерезидентам с рейтингом ВВВ и выше. При этом сократились объемы долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов на 46,5% (-40,0 млрд руб.); сократились объемы средств нерезидентов на 12,2% (-8,1 млрд руб.) за счет оттока средств юридических лиц.

## 6. Кредитный риск

По состоянию на 01.01.2020 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» - отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицируемых в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено Положением № 590-П и Положением № 611-П, по состоянию на 01.01.2020 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (2019 год) отмечаются следующие существенные изменения:

сокращение объема ссуд, использованных для приобретения и погашения эмиссионных ценных бумаг на 78,8% (-7,0 млрд рублей);

сокращение объема условных обязательств перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 96,1% (-0,6 млрд рублей);

рост объема реструктурированных ссуд на 13,6% (+72,2 млрд рублей);

рост объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам на 12,8% (+44,3 млрд рублей);

рост объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 49,4% (+6,5 млрд рублей).

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

## 7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 по состоянию на 01.01.2020 раскрыты в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу [https://www.rshb.ru/investors/reports\\_year/](https://www.rshb.ru/investors/reports_year/).

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2020 увеличилось на 1,2 п.п. по сравнению с показателем на 01.01.2019 - 9,7%, при минимальном значении, установленном Банком России - 3%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2020	Данные на начало отчетного периода 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	380 211 188	339 411 668
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 492 970 466	3 509 074 554
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10,9%	9,7%

Увеличение показателя финансового рычага в основном обусловлено повышением суммы основного капитала на 40,8 млрд рублей. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в

соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 01.01.2020 составила 3 481 861 240 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 — 3 492 970 466 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 11 109 226 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.

## **8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

Наблюдательным советом Банка утверждена Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк», предусматривающая учет всех требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» предусматривает, в том числе:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности (далее — КПЭ), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Наблюдательного совета Банка.

Для всех категорий работников Банка применяется система оплаты труда, предусматривающая фиксированные выплаты (оклад), переменные выплаты (премии) и определённые виды материальной помощи. Единый порядок определения размера, форм и начисления элементов системы оплаты труда устанавливается внутренними документами Банка.

Решения по порядку определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководящим работникам Банка принимаются Наблюдательным советом Банка.

Предварительное рассмотрение вопросов политики в области оплаты труда осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета (далее — Комитет по кадрам).

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка - действующий консультативно-совещательный орган Наблюдательного совета, созданный в целях повышения эффективности его работы посредством выполнения функций, регламентированных Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».

Действующий состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета, избранный решением Наблюдательного совета от 09.07.2019 (протокол № 17, дата составления 11.07.2019):

- Иванов Андрей Юрьевич (Председатель Комитета);



- Дворкович Аркадий Владимирович (член Комитета);
- Стржалковский Владимир Игоревич (член Комитета).

К компетенции Комитета по кадрам в числе прочих отнесены такие вопросы, как формирование принципов и критериев определения размера вознаграждения руководителей Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету Банка по вопросам политики в области оплаты труда, мониторинг соответствия действующей в Банке политики в области вознаграждения стратегии развития Банка, его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда, подготовка рекомендаций по разработке ключевых показателей эффективности для оценки работы менеджмента Банка, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях, контроль их выполнения.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда работников Банка выплачивается в виде премии, выраженной в денежной форме, зависящей от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей деятельности Банка с учетом принимаемых банковских рисков. Премирование направлено на стимулирование работников к достижению высоких результатов в работе, выраженных в повышении качества, эффективности и производительности труда, выполнении конкретных целей отдельных функциональных направлений деятельности и Банка в целом.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Внутренними документами Банка обеспечена независимость переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных им структурных подразделений, принимающих риски.

В целях долгосрочного премирования Правлением Банка утверждается единый перечень КПЭ для всех должностей отдельной категории работников. В перечень включаются КПЭ из состава показателей системы КПЭ, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Долгосрочное премирование отдельной категории работников основано на принципах:

- учета уровня рисков Банка и увязки размеров премирования с достижениями плановых КПЭ;
- персональной ответственности отдельной категории работников (включая Председателя Правления Банка) за результаты исполнения КПЭ.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения руководящих работников и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от совокупной величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или иных финансовых инструментов.

Информация в отношении членов исполнительных органов, работников, осуществляющих функции принятия рисков и иных работников, отнесенных к отдельной категории, за период с 01.01.2019 по 01.01.2020, представлена в таблицах 12.1 - 12.3.



## 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	439 483 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	439 483 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	439 483 000
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", всего, в том числе:	16, 17, 18.2	2 984 155 074	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	48 156 438	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	48 496 375
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного	46	124 908 982

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X	141 704 030	из них: субординированные кредиты	X	123 597 011
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	49 124 854	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 375 092	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	7 375 092	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 375 092
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	467 820	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	2 804 423 930	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	23 408	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	929 354	"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	1 879	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие"	54	-

				общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
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 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 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	2 870 350 035	2 626 261 454	229 628 003
2	при применении стандартизированного подхода	2 870 350 035	2 626 261 454	229 628 003
3	при применении базового 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	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	21 643 296	22 106 348	1 731 464
7	при применении стандартизированного подхода	21 643 296	22 106 348	1 731 464
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	<b>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения</b>	25 514 200	28 063 516	2 041 136

	кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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	221 500	211 865	17 720
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	<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	194 531 921	297 658 648	15 562 554
21	при применении стандартизированного подхода	194 531 921	297 658 648	15 562 554
22	при применении метода, основанного на	0	0	0



	внутренних моделях			
23	<b>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</b>	0	0	0
24	<b>Операционный риск</b>	203 957 413	169 212 188	16 316 593
25	<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов</b>	29 647 670	33 618 195	2 371 814
26	<b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>	0	0	0
27	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 345 866 035	3 177 132 214	267 669 284

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:	17 067 286	13 521 714	2 839 283 159	491 803 733
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	56 343 705	0
2.1	кредитных организаций	0	0	109 760	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	56 233 945	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 545 572	0	328 292 340	232 252 381
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	12 789 596	498 828
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	12 073 331	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	716 265	498 828

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 545 572	0	315 502 744	231 753 553
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 545 572	0	266 926 116	228 335 310
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	48 576 628	3 418 243
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	12 627 710	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	182 397 606	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13 521 714	13 521 714	1 652 369 481	259 551 352
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	481 453 636	0
8	Основные средства	0	0	48 346 512	0
9	Прочие активы	0	0	77 452 169	0

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату - на 01.01.2020	Данные на начало отчетного года - на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 811 588	2 562 114
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	91 491 358	46 463 299
2.1	банкам-нерезидентам	91 484 116	46 424 355
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 369	32 248
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2 872	6 696
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	46 009 492	85 976 225
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	37 474 604	77 096 623
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 534 888	8 879 602
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	58 306 609	66 394 315
4.1	банков-нерезидентов	9 049 171	13 802 627
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43 822 310	49 612 203
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 435 127	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 № 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:	180 375 402	29,29%	52 824 850	4,37%	7 888 705	-24,92%	-44 936 145
1.1	ссуды	179 334 469	29,17%	52 316 712	4,34%	7 781 198	-24,83%	-44 535 514
2	Реструктурированные ссуды	603 139 130	6,25%	37 708 453	0,54%	3 285 118	-5,71%	-34 423 335
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 610 858	13,93%	2 730 911	0,73%	143 685	-13,20%	-2 587 226

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	391 871 623	14,60%	57 195 941	0,72%	2 822 574	-13,88%	-54 373 367
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	13 113 684	11,06%	1 450 035	0,54%	70 759	-10,52%	-1 379 276
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 875 644	40,84%	766 064	0,79%	14 866	-40,05%	-751 198
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 631 441	10,25%	3 754 090	0,12%	43 421	-10,13%	-3 710 669
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	26 270	0,79%	207	0,79%	207	0,00%	0

Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений

Но- мер			Члены исполнительных органов	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, и иные работники, отнесенные к отдельной категории
1			4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	8	154
2		Всего вознаграждений, из них (тыс. руб.):	203 122,48	676 633,13
3		денежные средства, всего, из них (тыс. руб.):	203 122,48	676 633,13
4	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	8	148
5		Всего вознаграждений, из них (тыс. руб.):	409 590,60	355 096,66
6		денежные средства, всего из них (тыс. руб.):	409 590,60	355 096,66
7	Итого вознаграждений (тыс. руб.)		612 713,08	1 031 729,78

Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер		Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	-	-	-
2	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, и иные работники, отнесенные к отдельной категории	-	-	-	-	4	1 170,00	780,00



Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер		Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений (руб.)
		общая сумма (руб.)	из них: в результате прямых и косвенных корректировок (руб.)	в результате прямых корректировок (руб.)	в результате косвенных корректировок (руб.)	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	719 490 105	0	112 096 000	0	83 550 000
1.1	денежные средства	719 490 105	-	112 096 000	-	83 550 000
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Работникам, осуществляющим функции принятия рисков, и иным работникам, отнесенным к отдельной категории:	888 731 143	0	203 219 149	0	86 506 000
2.1	денежные средства	888 731 143	-	203 219 149	-	86 506 000
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	1 608 221 248,00	0,00	315 315 149	0	170 056 000