

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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
процедурах управления рисками и капиталом
по итогам 1 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».

Указанием № 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».

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 1 квартала 2018 года – за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 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) отчетность направляется в Банк России в сроки, установленные в Указании № 4638-У.

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808) и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 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 Банка России № 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 01.04.2018 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 настоящий момент в качестве обремененных нерыночных активов выступают кредитные договоры, заключенные с заемщиками Банка, которые соответствуют требованиям Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение Банка России № 312-П) и программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 № 1044 «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования» (далее – Постановление Правительства РФ № 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 №33490083);
- 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 Банка России № 312-П и под залог инвестиционных проектов в рамках Постановления Правительства РФ № 1044 осуществляется при необходимости.

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

5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

6. Кредитный риск

По состоянию на 01.04.2018 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 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» (далее - Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П), по состоянию на 01.04.2018 приведена в Таблице 4.1.2 Приложения 1. За отчетный период (1 квартал 2018 года) отмечаются следующие существенные изменения: рост объема реструктурированных ссуд на 24,2% (+95,6 млрд. рублей) и снижение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 67,1% (27,1 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 01.04.2018 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 в первом квартале не изменилось и составляет также как и на 01.01.2018 – 9,1% при минимальном значении, установленным Банком России - 3%.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату – 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной – 01.01.2018
Основной капитал, тыс.руб.	296 281 903	297 560 272
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3 268 295 921	3 257 981 721
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,1%	9,1%

Составляющие компоненты показателя финансового рычага за 1 квартал 2018 года также существенно не изменились. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 01.04.2018 составила 3 262 829 738 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 – 3 268 295 921 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет – 5 466 183 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 апреля 2018 года и в течение отчетного квартала 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	384 848 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	384 848 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	384 848 000
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	116 570 139
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства кредитных организаций, всего, в том числе:	15, 16, 18	2 743 759 606	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	15 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	15 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	134 487 085	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	116 570 139
2.2.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года	X	134 487 085	из них: субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года	X	113 639 238
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	38 526 248	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 738 893	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	3 738 893	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 738 893
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	17 692 961	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	11 398 864	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	819 050	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	2 646 839 207	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	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:	2 501 627 065	2 400 815 414	200 130 165
2	при применении стандартизированного подхода	2 501 627 065	2 400 815 414	200 130 165
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 934 675	3 941 082	154 774
5	при применении стандартизированного подхода	1 934 675	3 941 082	154 774
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	231 621	227 318	18 530
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	171 888 548	123 244 751	13 751 084
17	при применении стандартизированного подхода	171 888 548	123 244 751	13 751 084

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	153 023 650	153 023 650	12 241 892
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	153 023 650	153 023 650	12 241 892
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 772 920	22 646 595	2 301 834
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 857 478 479	2 703 898 810	228 598 278

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:	20 810 038	19 570 038	3 041 719 492	292 849 387
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 367 199	0
2.1	кредитных организаций	0	0	7 690	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 359 509	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	366 466 609	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	69 510 690	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	18 254 699	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 255 991	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	296 955 919	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	246 401 960	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 553 959	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 742 337	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 240 000	0	355 476 708	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 570 038	19 570 038	1 448 310 336	292 849 387
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	379 189 234	0
8	Основные средства	0	0	38 242 033	0
9	Прочие активы	0	0	144 686 980	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	890 820	1 212 881
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	113 501 875	106 115 781
2.1	банкам-нерезидентам	113 371 741	106 012 793
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	122 185	102 988
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 949	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	56 254 756	40 085 617
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	56 254 756	40 085 617
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	226 401 396	237 128 228
4.1	банков-нерезидентов	56 901 031	59 149 526
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	167 023 182	175 447 948
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 477 182	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:	118 834 954	28.02%	33 299 504	4.53%	5 386 362	-23.49%	-27 913 142
1.1	ссуды	118 834 954	28.02%	33 299 504	4.53%	5 386 362	-23.49%	-27 913 142
2	Реструктурированные ссуды	490 912 224	3.71%	18 237 029	0.24%	1 172 516	-3.47%	-17 064 513
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 295 473	6.16%	818 953	0.02%	2 743	-6.14%	-816 210

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	291 054 075	13.22%	38 480 032	0.25%	723 330	-12.97%	-37 756 702
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	10 306 214	12.34%	1 271 696	0.14%	14 779	-12.20%	-1 256 917
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	9 876 273	4.68%	462 476	0.21%	20 666	-4.47%	-441 810
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	37 215 022	2.51%	935 069	0.08%	29 701	-2.43%	-905 368
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	49 393 260	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0