

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"/ АО "Россельхозбанк"
Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.4.1	36631493	39384469
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	71125633	46163207
2.1	Обязательные резервы	5.1	8300589	7738775
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1	4581300	4718254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38043	73993
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 6.1.1	2082914054	2010134751
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		247469455	227469999
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1	33899015	30464015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		31529768	31316171
8	Требования по текущему налогу на прибыль		818845	818845
9	Отложенный налоговый актив		17865690	17865690
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		17978161	16320673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		433267	151472
12	Прочие активы		119516432	116522139
13	Всего активов	3.2	2630902141	2510939663
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2	43897999	41605697
15	Средства кредитных организаций	3.2	145803040	157116965
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2	1911229954	1796083553
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		538377574	498004188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		877481	184201
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2	229713130	234917799
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	161605
20	Отложенное налоговое обязательство		364736	364736
21	Прочие обязательства	5.1	54756773	46624750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		156773	167653
23	Всего обязательств		2386799886	2277226959
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		326848000	326848000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7868630	7868630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7167255	-696236

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1458948	1458948
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-103538832	-26557922
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	4298254	-75208716
35	Всего источников собственных средств		244102255	233712704
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		128736472	94996425
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		121178795	119948613
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Е.В. Кряков

М.П.

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	52750822	3349

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

Кредитной организации:
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / АО "Россельхозбанк"

Почтовый адрес:
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	68200681	51427395
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8662345	5558488
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		53697279	42250367
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5841057	3618540
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	51652312	46718530
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5110814	11987828
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		39496948	30065751
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7044550	4664951
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16548369	4708865
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		7146291	-2036841
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1201039	-266615
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		23694660	2672024
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-689633	497467
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		242873	-223886
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-109
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2909552	4083333
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2503353	-4677145
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		5242	4813
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2697	2581
14	Комиссионные доходы	3.2	3461030	2457678
15	Комиссионные расходы	3.2	313924	2987044
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		29462	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-470010	-912693
19	Прочие операционные доходы		2726890	768465
20	Чистые доходы (расходы)		29095486	489 1685484

21	Операционные расходы	3.2	24162464	11701976
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4933022	-10016492
23	Возмещение (расход) по налогам		634768	401304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4309953	-10429317
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-11699	11521
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	4298254	-10417796

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	4298254	-10417796
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7863490	4652331
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		7863490	4652331
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7863490	4652331
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7863490	4652331
10	Финансовый результат за отчетный период		12161744	-5765465

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков

М.П.

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"/ ОАО "Россельхозбанк"

Почтовый адрес
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3.1	326848000.0000	X	326848000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		233048000.0000	X	233048000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		93800000.0000	X	93800000.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-103538832.0000	X	-104941102.0000	X
2.1	прошлых лет		-103538832.0000	X	-26557922.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	-78383180.0000	X
3	Резервный фонд		7868630.0000	X	7868630.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		231177798.0000	X	229775528.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1400261.0000	933508.0000	18730.0000	28096.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5.3.1	3776458.0000	2517639.0000	2517639.0000	3776458.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		4646382.0000	0.0000	3620322.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1305825.0000	X	517571.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11128926.0000	X	6674262.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		220048872.0000	X	223101266.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X

31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1305825.0000	X	517571.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1305825.0000	X	517571.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	5.3.1	933508.0000	X	28096.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		372317.0000	X	489475.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптированные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадаптированных активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1305825.0000	X	517571.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		220048872.0000	X	223101266.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1	162014266.0000	X	160521325.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.3.1	18213184.0000	X	21248715.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 - строка 47 + строка 48 + строка 50)		180227450.0000	X	181770040.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5.3.1	863.0000	575.0000	575.0000	863.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		100061.0000	X	141000.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		100061.0000	X	141000.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		100061.0000	X	141000.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		100924.0000	X	141575.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		180126526.0000	X	181628465.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		400175398.0000	X	404729731.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18031818.0000	X	12021211.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2445508991.0000	X	2478532726.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2445508991.0000	X	2478532726.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2445447783.0000	X	2478368922.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						

61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.3.2	8.9981	X	9.0013	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.3.2	8.9981	X	9.0013	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.3.2	16.3641	X	16.3305	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	X	0.0000	X
66	Антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	Надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход		0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
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	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
и сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (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		2273047823	2091943227	1576155502	2063465576	1901451929	1473078102	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6.1.1	320450604	320445776	0	216374936	216371578	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		107754348	107754348	0	85544389	85544389	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		25380569	25377819	0	6153465	6152417	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.1.1	23485599	234777490	46955498	261446512	261320230	52264046	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		10074168	9995679	1999136	13810308	13684026	2736805	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		161460221	161460221	32292044	186758939	186758939	37351788	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.1.1	15044192	15039914	7519957	5898832	5892130	2946065	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		10628669	10626486	5313243	512073	507937	253969	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		33586	33586	16793	136377	136377	68189	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6.1.1	1702697048	1521680047	1521680047	1599745296	1417867991	1417867991	
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к юридическим лицам	6.1.1	1324663094	1191540155	1191540155	1157905842	1018493153	1018493153	
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к физическим лицам	6.1.1	290873309	265032279	265032279	282561669	257233141	257233141	
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	6.1.1	29388879	28919639	28919639	23014033	22512617	22512617	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	6.1.1	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		32336909	31971252	9562652	17993381	17517417	8913637	

	в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		1026561	1018196	509098	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		11445141	11087849	7761494	12474374	11998410	8398887	
2.1.3	требования участников клиринга		19865207	19865207	1292060	5519007	5519007	514750	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		311316241	279299396	389537711	434044643	394181933	545555986	
	в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		81648618	77117101	84828811	116925514	111499188	122649107	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		42839696	28886353	37552259	43307195	29628621	38517207	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		179615200		249124823	269003449	248245639	372368459	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		7212727	7212727	18031818	4808485	4808485	12021213	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего,		503512	460406	649963	538962	505287	712517	
	в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		500084	457101	639942	535700	502133	702986	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		3391	3269	9808	3239	3132	9397	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		371	361	213	23	0	134	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		256293306	256136533	120832249	262432701	262265048	119462378	
	в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		121166522	121131053	120789546	119690488	119644827	119314890	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		213517	213517	42703	737440	737440	147488	
4.4	по финансовым инструментам без риска		134913267	134791963	0	142004773	141882781	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	88526	0	0	150114	
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").									
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.									

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1.3	10943574.0	10943574.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.1.3	218871477.0	218871477.0
6.1.1	чистые процентные доходы	6.1.3	169696216.0	169696216.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.1.3	49175261.0	49175261.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.1.3	3.0	3.0

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:	6.1.2	143065490.5	292710176.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.1.2	11438088.3	14797869.7
7.1.1	общий	6.1.2	3336934.8	6429613.9
7.1.2	специальный	6.1.2	8101153.5	8368255.8
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	6.1.2	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.1.2	1825.0	1900.8
7.2.1	общий	6.1.2	912.5	950.4
7.2.2	специальный	6.1.2	912.5	950.4
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	6.1.2	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	6.1.2	0.0	8611803.1
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	6.1.2	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	6.1.2	5326.0	5240.5
7.4.1	основной товарный риск	6.1.2	84.8	392.4
7.4.2	дополнительный товарный риск	6.1.2	5241.2	4848.1
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	6.1.2	0.0	0.0

Раздел 3. 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:	5.3.3	213959572	-8506102	222465674
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.3	193007742	-8816882	201824624
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.3	20795057	321660	20473397
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.3	156773	-10880	167653
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.3.3	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5.3.4	220048872.0	223101266.0	198338011.0	212579858.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5.3.4	2746581812.0	2629046215.0	2447543740.0	2293969306.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.3.4	8.0	8.5	8.1	9.3

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал (ове и уровне банковск ой группы	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО "Россельхозбанк"	101033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	233048000	233 048 000 / Российский рубль
2	АО "Россельхозбанк"	201033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	25000000	25 000 000 / Российский рубль
3	АО "Россельхозбанк"	202033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции типа А	68800000	68 800 000 / Российский рубль
4	ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	не применимо	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредит (депозит, заем)	2749253	200 000 / Доллар США
5	IRSHB Capital S.A.	не применимо	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредит (депозит, заем)	15463931	800 000 / Доллар США
6	IRSHB Capital S.A.	не применимо	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредит (депозит, заем)	32275329	500 000 / Доллар США
7	АО "Россельхозбанк"	426033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные облигационный заем	10000000	10 000 000 / Российский рубль
8	АО "Россельхозбанк"	425033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные облигационный заем	10000000	10 000 000 / Российский рубль
9	АО "Россельхозбанк"	424033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные облигационный заем	10000000	10 000 000 / Российский рубль
10	ОАО "НК "РОСНЕФТЬ"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные кредит (депозит, заем)	77748740	1 150 000 / Доллар США
11	АО "Россельхозбанк"	427033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные облигационный заем	5000000	5 000 000 / Российский рубль
12	АО "Россельхозбанк"	428033498	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные облигационный заем	5000000	5 000 000 / Российский рубль

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	29.05.2000	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у не применимо (смотрению кред итной организа	
		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										
2	акционерный капитал	16.10.2014	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у не применимо (смотрению кред итной организа	
3	акционерный капитал	30.11.2015	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у не применимо (смотрению кред итной организа	
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.06.2007	срочный	25.06.2017	нет	дата не определе- на		плавающая ставка	4.20	да	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.06.2011	срочный	03.06.2021	нет	дата не определе- на		фиксированная ст- авка	6	нет	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.11.2013	срочный	16.10.2023	нет	дата не определе- на		фиксированная ст- авка	8.5	нет	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	15.07.2025	нет	дата не определе- на		плавающая ставка	12.6	нет	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	14.07.2025	нет	дата не определе- на		плавающая ставка	12.6	нет	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2015	срочный	11.07.2025	нет	дата не определе- на		плавающая ставка	12.6	нет	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.10.2015	срочный	28.10.2021	нет	дата не определе- на		фиксированная ст- авка	4.9	нет	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2015	срочный	21.12.2021	нет	дата не определе- на		фиксированная ст- авка	12.87	нет	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет
12	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2015	срочный	22.12.2021	нет	дата не определе- на		фиксированная ст- авка	12.87	нет	частично по ус- мотрению креди- тной организац- ии	нет

Раздел 5. 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	17018072, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	5108800;

1.2. изменения качества ссуд	6234498;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком России	136576;

1.4. иных причин	5538198.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	25834954, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	1675962;

2.2. погашения ссуд	8790698;

2.3. изменения качества ссуд	4614932;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к	
рублю, установленного Банком России	137497;

2.5. иных причин	10615865.

Член Правления, заместитель Председателя Правления	Е.В. Крюков
---	-------------

М.П.

Член Правления, заместитель Председателя Правления главный бухгалтер	Е.А. Романькова
--	-----------------

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / АО "Россельхозбанк"

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3
Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), банковской группы (H20.1)	5.3.2	4.5	9.0	9.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	5.3.2	6.0	9.0	9.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0)	5.3.2	8.0	16.4	16.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	6.1.5	15.0	99.4	148.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	6.1.5	50.0	174.0	284.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	6.1.5	120.0	66.4	67.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное 16.3 Минимальное 0.9	Максимальное 17.4 Минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0	164.0	132.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	1.0	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	9.6	8.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2630902141
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 группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		68609
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1889
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		134652953
7	Прочие поправки		21936270
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5.3.4	2743685543

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2550688875.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11128926.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2539559949.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		106652.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		106652.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		72264148.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1889.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		72262259.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		256136533.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		121483580.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		134652953.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5.3.4	220048872.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.3.4	2746581812.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.3.4	8.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	

	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков

М.П.

Член Правления,
заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"/ АО "Россельхозбанк"

Почтовый адрес
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		9102451	-3913900
1.1.1	проценты полученные		57345003	42281296
1.1.2	проценты уплаченные		-43894132	-40719759
1.1.3	комиссии полученные		1579136	1520984
1.1.4	комиссии уплаченные		-216645	-3044925
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-38312	501380
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2909552	4083333
1.1.8	прочие операционные доходы		355091	789556
1.1.9	операционные расходы		-8023311	-9076698
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-913932	-249067
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		30349055	29565332
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-561814	110416
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	231398
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-120516261	-63940045
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8295186	2993406
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2292302	-20088051
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-9928918	28517674
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		156360738	83179960
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5159742	-468805
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-432436	-970621
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		39451506	25651432
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-76191210	-21196807
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		63425114	14750568
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"			0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			444362	225073
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-2627965	-355620
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			20835	147865
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.7	Дивиденды полученные			0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-14928864	-6428921
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-1239766	-1756856
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			23282876	17465655
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.4.1		82527155	73193483
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.4.1		104037837	90659138
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков

М.П.

Член Правления,
заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за 1 квартал 2016 года**

1. Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Россельхозбанк» (далее – Банк) составлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У);
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 1 апреля 2016 года и за период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года;
- составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений;
- не включает в себя данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 13 июня 2000 года.

Доля Российской Федерации в уставном капитале Банка – 100%.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Россельхозбанк»
Место нахождение (юридический адрес)	119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, дом 3
Контактные номера телефонов	(800) 200-02-90, (495) 787-77-87, (495) 777 -11-00
Адрес электронной почты (e-mail)	office@rshb.ru
Адрес в сети «Интернет»	www.rshb.ru

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 1 квартала 2016 года не происходило. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, дом 1.

2.2. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделениях Банка

Банк имеет 75 филиалов в Российской Федерации и 5 представительств за рубежом. В 1 квартале 2016 года Калмыцкий региональный филиал Банка переведен в статус операционного офиса Ростовского регионального филиала Банка.

2.3. Информация об органах управления Банка

Состав Наблюдательного совета и Правления Банка в течение 1 квартала 2016 года не изменился.

2.4. Информация о рейтинге рейтинговых агентств (приводится информация о рейтингах, присвоенных как самому Банку, так и выпущенным им ценным бумагам)

Ведущими международными рейтинговыми агентствами Банку и выпускам ценных бумаг Банка присвоены следующие кредитные рейтинги.

Fitch Ratings:

На 01.04.2016	На 01.01.2016
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте: «BB+», прогноз «Негативный» Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B» Рейтинг поддержки: «3» Рейтинг устойчивости: «b-» Национальный долгосрочный рейтинг: «AA+(rus)», прогноз «Стабильный» Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: «BB+» Рейтинг приоритетного необеспеченного долга: «BB+» / «AA+(rus)» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте: «BB+», прогноз «Негативный» Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте: «B» Рейтинг поддержки: «3» Рейтинг устойчивости: «b-» Национальный долгосрочный рейтинг: «AA+(rus)», прогноз «Стабильный» Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: «BB+» Рейтинг приоритетного необеспеченного долга: «BB+» / «AA+(rus)»

* Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах

** Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте

Moody's Investors Service:

На 01.04.2016	На 01.01.2016
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте: «Ba2», поставлен на пересмотр с возможностью понижения Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте: «Ba2», прогноз «Негативный» Краткосрочный рейтинг депозитов: «Not Prime» Базовая оценка кредитоспособности: «b3» Долгосрочные рейтинги старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте: «Ba2», прогноз «Негативный» <p>Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: «B2»</p>	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba2», прогноз «Негативный» Краткосрочный рейтинг депозитов: «Not Prime» Базовая оценка кредитоспособности: «b3» Долгосрочные рейтинги старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте: «Ba2», прогноз «Негативный» Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте: «B2» Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале: «Aa2.ru»

*** Долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

2.5. Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия

Банк является головной организацией банковской группы.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. (компания специального назначения, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 31 компаний, в основном работающих в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия Банка от 75% до 100% (в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг»» с долей участия Банка 100%), а также страховая компания закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%).

В течение 1 квартала 2016 года из состава банковской группы выбыла компания общество с ограниченной ответственностью «Оптовые технологии» в связи с утратой контроля.

В соответствии с Указанием № 2332-У с 01.01.2016 паевые инвестиционные фонды не считаются участниками банковской группы. В связи с этим из состава банковской группы исключены следующие паевые инвестиционные фонды:

- ОПИФ «РСХБ - Фонд Акций»
- ОПИФ «РСХБ - Фонд Облигаций»
- ОПИФ «РСХБ - Фонд Сбалансированный»
- ОПИФ «РСХБ - Лучшие отрасли»
- ОПИФ «РСХБ - Казначейский»
- ОПИФ «РСХБ - Золото, серебро, платина»
- ОПИФ «РСХБ - Валютные облигации»

В течение 1 квартала 2016 года Банк произвел вложения в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «РСХБ - Парк Победы».

По состоянию на 01.04.2016 у Банка есть вложения в 8 паевых инвестиционных фондов.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 25.07.2007 (обновлена 12.08.2015) № 3349 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.04.2013 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 12810 Н, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 11.04.2013 без ограничения срока действия;
- Сертификата о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS) от 14.01.2016, выданного ЗАО «Энвижн Групп», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC, со сроком действия до 31.12.2016.

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ).

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных производителей;

- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк на протяжении 1 квартала 2016 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства на 2013 - 2020 годы.

Деятельность Банка в январе - марте 2016 года была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- сохранение санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран, лишивших Банк доступа к внешним заимствованиям;
- высокая стоимость финансовых ресурсов на фоне дефицита доступных источников фондирования и сохранения ключевой ставки Банка России на высоком уровне;
- низкие цены на нефть, продолжающееся сокращение ВВП, инвестиционной активности (в том числе в АПК), реальных доходов населения и потребительского спроса.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 апреля 2016 года валюта баланса Банка составила 2 630,9 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2016 года на 120,0 млрд. рублей, или на 4,8%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 79,2% (на 1 января 2016 года - 80,1%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2016 года составил 2 082,9 млрд. рублей, что на 72,8 млрд. рублей (на 3,6%) больше показателя на 1 января 2016 года.

Доля средств в кредитных организациях осталась практически на уровне начала года – 0,17% по состоянию на 1 апреля 2016 года против 0,19% на 1 января 2016 года. Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

В структуре обязательств Банка в январе - марте 2016 года увеличилась доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, - она возросла с 78,9% в начале года до 80,1% на 1 апреля 2016 года. Доля средств кредитных организаций и Банка России соответственно уменьшилась с 8,7% до 7,9%, выпущенных долговых обязательств — с 10,3% до 9,6%.

Процентные доходы Банка в 1 квартале 2016 года составили 68,2 млрд. рублей и увеличились на 16,8 млрд. рублей (на 32,6%) по сравнению с 1 кварталом 2015 года, что связано с ростом бизнеса Банка.

Процентные расходы Банка в 1 квартале 2016 года составили 51,7 млрд. рублей, увеличившись на 4,9 млрд. рублей (на 10,6%) по сравнению с 1 кварталом 2015 года. Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 1 кварталом 2015 года на 1,0 млрд. рублей (на 40,8%) и составили 3,5 млрд. рублей. Комиссионные расходы снизились на 2,7 млрд. рублей – до 0,3 млрд. рублей в связи с отсутствием в 1 квартале 2016 года разовых расходов, имевших место в начале 2015 года (в связи с хеджированием риска досрочного предъявления обязательств в условиях санкций).

В январе - марте 2016 года в связи с активным урегулированием проблемной задолженности операционные расходы Банка увеличились до 24,2 млрд. рублей, или на 12,5 млрд. рублей (в 2,1 раза) по сравнению с 1 кварталом 2015 года.

В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая прибыль Банка за 1 квартал 2016 года составила 4,3 млрд. рублей (в январе - марте 2015 года чистый убыток составил 10,4 млрд. рублей).

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В течение 1 квартала 2016 года решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В 1 квартале 2016 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой АО «Россельхозбанк» (приказ АО «Россельхозбанк» от 27.12.2011 № 593-ОД) (далее – Учетная политика), в том числе:

- отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета. Принципы Учетной политики применяются последовательно, из года в год. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, федеральных и (или) отраслевых стандартов, касающихся деятельности Банка, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность. Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка, безусловно, признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения, а активы и доходы признаются без их намеренного занижения. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;

- раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственность входящего баланса (остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте /драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса/учетной цены драгоценного металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) и договоров (сделок), не являющимся ПФИ, на которые распространяются действие Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), и отражение в учете ее изменений осуществляется в соответствии с Положением № 372-П;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случае достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2016 год

В связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 22.12.2014 № 3501-У, от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, отдельных положений Указаний Банка России от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), в Учетную политику были внесены следующие изменения:

1. В состав нормативных документов, являющихся базой для определения совокупности способов ведения бухгалтерского учета (Учетной политики) включены федеральные, отраслевые стандарты учета, а также международные стандарты финансовой отчетности (введены в действие Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н).

2. Введено понятие стандартов экономического субъекта по бухгалтерскому учету, к которым относятся порядки бухгалтерского учета, предназначенные для унификации организации и ведения в Банке бухгалтерского учета имущества, вознаграждений работникам Банка и т.п.

3. В дополнение понятий доходов и расходов введено порядок признания и отражения «изменений статей прочего совокупного дохода».

4. Понятие «текущей (справедливой) стоимости» заменено понятием «справедливой стоимости».

5. Указано, что лицевые счета ведутся ежедневно в виде электронных баз данных в системе ИБС «БИСквит». Хранение лицевых счетов и ежедневной ведомости остатков по счетам кредитной организации осуществляется в электронном виде в автоматизированной системе «Архив бухгалтерских документов в электронном виде РСХБ» АО «Россельхозбанк» в порядке, установленном действующим законодательством.

6. Уточнен порядок подписания результатов сверки наличных денег и наличной иностранной валюты с данными учета.

7. Определено понятие процентного дохода (процентного расхода) как дохода (расхода), начисленного в виде процента, купона, дисконта (премии), а также комиссионного дохода (расхода) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

8. В части признания доходов в бухгалтерском учете:

- изложен перечень поступлений, не признаваемых доходами;

- указано, что доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки;

- уточнена дата признания доходов, которая в зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций признается в том числе как дата передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им независимо от договорных условий оплаты, т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

9. В части признания расходов в бухгалтерском учете:

- указано, что расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка);

- указаны особенности признания расходов по выплате вознаграждений работникам, а также по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам и отражаются на счетах по учету расходов в порядке и сроки, установленные Положением № 465-П и внутренними документами Банка.

10. Включен порядок определения изменения статей прочего совокупного дохода в соответствии с Положением № 446-П и указаны счета бухгалтерского учета, на которых указанное изменение отражается.

11. Уточнено, что принятие залога на внебалансовый учет осуществляется в дату вступления в силу договора залога, но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии, и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии.

12. Уточнено, что принятие поручительства (в том числе гарантии) на внебалансовый учет при кредитовании в форме кредитной линии с лимитом выдачи, с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме «овердрафт» осуществляется в дату вступления в силу договора поручительства (гарантии), но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии.

13. Уточнено, что кредитные линии по договорам с лимитом выдачи/зadolженности/в виде «овердрафт» отражаются на соответствующих счетах №№ 91316/91317 в дату вступления в силу указанного договора.

14. Изложен порядок отражения лимита по выдаче гарантий.

15. Указано, что отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям

качества причитающиеся к получению комиссионные доходы не отражаются на счетах бухгалтерского учета, в том числе и на внебалансовых счетах.

16. В части отражения процентов по ссудной задолженности в случае несвоевременной их оплаты уточнено, что изложенный в Учетной политике порядок переноса процентов со счетов по учету срочных процентов на счета по учету просроченных процентов распространяется и на приобретенные долговые ценные бумаги (кроме случая, если денежные средства (часть средств) в счет выплаты процентного купонного дохода (ПКД) не поступили в дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска ценных бумаг, и при этом отсутствует информация о невыполнении эмитентом своих обязательств).

17. Указано, что определение критериев перехода всех рисков и выгод в процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в соответствии с пунктами 3.1.1 и 3.2.6 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

18. Перечень сумм, составляющих балансовую стоимость ценной бумаги, дополнен понятием премии (разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения, если бумага приобретается по цене выше номинала). Начисление суммы премии, уменьшающей процентные доходы долговых ценных бумаг, осуществляется ежедневно.

19. В качестве метода оценки стоимости при выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке устанавливается способ ФИФО (отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска).

20. В соответствии с внутренними документами Банка, для определения справедливой стоимости долевых, долговых ценных бумаг и паев ПИФ, обращающихся на российском фондовом рынке, на текущую дату используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная ЗАО «ФБ ММВБ» (в порядке убывания приоритета):

- средневзвешенная цена;

- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (в редакции приказа ФСФР России от 14.06.2012 № 12-42/пз-н) «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;

- последняя цена спроса.

21. Договора (сделки) признаются ПФИ в соответствии требованиями Указания Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

22. Порядок учёта имущества, оказанных услуг, выполненных работ изложен в новой редакции в соответствии с Положением № 448-П, в том числе:

22.1. Уточнено определение имущества.

22.2. В части основных средств:

- определены условия признания минимального объекта учета основных средств в качестве инвентарного объекта;

- указано, что в первоначальную стоимость вновь приобретенных (созданных, изготовленных, достроенных, реконструированных, модернизированных) объектов основных средств включается налог на добавленную стоимость (НДС);

- указано, что во внутренних документах Банка определяется конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, а также порядок оценки и условия признания будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке;

- определены однородные группы основных средств;

- определена модель учета и изложен порядок последующей оценки каждой группы основных средств, который применяется ко всем основным средствам, входящим в однородную группу.

22.3. В части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД):

- изложен порядок учета частей объекта по отдельности (НВНОД и основные средства);
- изложен порядок определения амортизируемой величины и указано, что ко всем объектам НВНОД применяется линейный метод начисления амортизации.

22.4. В части нематериальных активов (далее – НМА):

- указано, что конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется во внутренних документах Банка;

- указано, что последующая оценка НМА (модель учета) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применяется ко всем объектам НМА;

- указан порядок учета затрат на поддержание, усовершенствование, расширение характеристик НМА;

- указан критерий объединения НМА в один инвентарный объект;

- указано, что к объектам НМА применяется линейный метод амортизации (кроме НМА с неопределенным сроком полезного использования) и порядок ее начисления.

22.5. В части запасов:

- указано, что конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется во внутренних документах Банка;

- запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов по стоимости каждой единицы, на которую была установлена цена приобретения;

- установлен стоимостной критерий внесистемного учета запасов – от 7,5 тыс. рублей до 40 тыс. рублей.

22.6. В части средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

- установлено, что первоначальной стоимостью средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания, а также указан порядок оценки в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости;

- определен порядок оценки после признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

22.7. В части долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- установлены критерии и условия признания объектов основных средств, НМА, НВНОД, а также средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- установлен порядок оценки долгосрочных активов.

22.8. В части отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению основных средств, НМА и запасов на условиях отсрочки платежа:

- определен порядок исчисления первоначальной стоимости указанных объектов;

- определен порядок признания процентного расхода с применением ставки дисконтирования.

22.9. Определен порядок проверки основных средств, НМА, НВНОД на обесценение, в том числе сроки проверки и порядок выявления признаков возможного обесценения имущества.

22.10. Указано, что оценка справедливой стоимости основных средств, НМА, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в

случаях, предусмотренных Положением № 448-П осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и внутренними документами Банка на основании профессионального суждения профильных подразделений Банка и/или отчетов независимых оценщиков.

22.11. Уточнен перечень расходов, относимых к расходам будущих периодов.

23. Указано, что порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств устанавливается Порядком расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в АО «Россельхозбанк» и Схемой бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

24. Порядок принятия решения о списании не истребованной кредиторской задолженности Банка перед третьими лицами на финансовые результаты (доходы) в головном офисе и региональных филиала Банка дополнен возможностью делегирования права принятия указанного решения директорам региональных филиалов при списании суммы не более 200 тыс. рублей.

25. Уточнен состав имущества, подлежащего инвентаризации.

4.3 Изменения в учетной политике Банка за отчетный период

Изменений Учетной политики Банка в течение 1 квартала 2016 года не происходило.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, отчета о движении денежных средств

5.1. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Анализ изменений активов и обязательств Банка приведен в пункте 3.2 настоящей пояснительной информации.

В настоящей статье приводится информация только о существенных изменениях по статьям бухгалтерского баланса. Порог существенности определен Банком как 10% от сумм изменений по статьям бухгалтерского баланса по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью при условии, что сумма данного актива составляет не менее 1% от общей суммы активов Банка.

Превышение порога существенности в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» наблюдается по следующим статьям балансовых активов: «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях», «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», «Прочие обязательства» (приведено в таблице).

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменение
1	2	3	4	5
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	71 125 633	46 163 207	24 962 426
2	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	33 899 015	30 464 015	3 435 000
3	Прочие обязательства	54 756 773	46 624 750	8 132 023

тыс. рублей

№ п/п	Средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	71 125 633	46 163 207
1.1	- на корреспондентских счетах	62 825 044	38 424 432
1.2	- обязательные резервы	8 300 589	7 738 775

тыс. рублей

№ п/п	Виды участия	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	38 368 085	38 368 085
2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	3 555 000	120 000
4	Резервы под вложения	8 024 070	8 024 070
5	Итого вложений за вычетом резервов	33 899 015	30 464 015

тыс. рублей

№ п/п	Прочие обязательства	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Обязательства по уплате процентов	47 674 243	41 495 548
2	Кредиторская задолженность	6 782 319	3 461 822
3	Иные обязательства	300 211	1 667 380
4	Итого прочих обязательств	54 756 773	46 624 750

5.2. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)»

Анализ существенных изменений доходов и расходов Банка приведен в пункте 3.2 настоящей пояснительной информации.

5.3. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма) (далее – отчетность по форме 0409808)

5.3.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

тыс. рублей

№ 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	326 848 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	326 848 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	326 848 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	162 014 266
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 057 032 994	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	162 014 266
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	150 024 069
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	17 978 161	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 400 261	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	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	933 508	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	933 508
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	17 865 690	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 294 097	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	3 776 458
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 571 593	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	364 736	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 366 494 577	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	863

5.3.2. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России (Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 139-И)), банки должны поддерживать соотношения:

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 4,5%;
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 6,0%;
- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 8,0%.

В течение 1 квартала 2016 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка в соответствии требованиями Положения Банка России № 395-П. При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 139-И.

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	9,0%	9,0%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	9,0%	9,0%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8%	16,4%	16,3%

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из:

- источников капитала, имеющих в распоряжении;
- результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия;
- обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка.

5.3.3. Информация о резервах под обесценение

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	193 007 742	201 824 624
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20 795 057	20 473 397
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	156 773	167 653
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	213 959 572	222 465 674

5.3.4. Информация о финансовом рычаге

тыс. рублей, %

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Основной капитал	220 048 872	223 101 266
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 746 581 812	2 629 046 215
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	8,0	8,5

Значение показателя финансового рычага снизилось по сравнению с данными на 01.04.2016 на 0,5%, что связано в основном с ростом активов Банка.

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 и о показателе финансового рычага» на 01.04.2016 составила 2 743 685 543 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 - 2 746 581 812 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет 2 896 269 тыс. рублей и связана с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также различиями в методике расчетов указанных показателей.

5.4. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

5.4.1. Информация об основных компонентах денежных средств

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 631 493	39 384 469
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	62 825 044	38 424 432
3	Средства в кредитных организациях	4 581 300	4 718 254
4	Итого денежных средств	104 037 837	82 527 155

5.4.2. Информация о движении денежных средств

Детализация и изменения денежных потоков Банка отражены в отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, коллегиальных уполномоченных органов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона, с взаимоотношениями с Банком и взаимосвязанными лицами. При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также

смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;
- объемом риска на одного заемщика.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

Контроль риска концентрации (кредитного, рыночного) в отношении принятого обеспечения по операциям на финансовых рынках главным образом осуществляется посредством установления лимитов на ценные бумаги, принимаемые Банком в качестве обеспечения. Также Банк устанавливает ограничения на контрагентов по операциям с ценными бумагами отдельных эмитентов. Данные ограничения позволяют диверсифицировать портфель контрагентов и, как следствие, снизить риск концентрации.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне головного офиса Банка.

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика (групп связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав требований Банка к заемщикам. Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требований третьим лицам. При этом в случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа, Банк принимает кредитный риск, управление которым осуществляется в соответствии с подходами, указанными выше. В иных случаях кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

В течение 1 квартала 2016 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 18 543 906 тыс. рублей (в течение 2015 года - 39 250 305 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 18 474 554 тыс. рублей (в течение 2015 года - 32 496 045 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 11 078 075 тыс. рублей (в течение 2015 года - 20 637 100 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 1 979 974 тыс. рублей (в течение 2015 года - 1 554 263 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 13 224 тыс. рублей (в течение 2015 года - 2 323 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию на сумму 1 853 тыс. рублей (в течение 2015 года - 0 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за 1 квартал 2016 года Банком был получен убыток в размере 13 690 509 тыс. рублей (за 2015 год - 27 976 474 тыс. рублей). Учет сделок уступки прав требований и финансового результата по данным сделкам производится Банком в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 1 квартала 2016 года и 2015 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. По состоянию на 01.04.2016 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 40 399 115 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 39 295 784 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 254-П в размере 14 330 003 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 13 155 914 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом по требованиям к связанным с Банком лицам применяется повышенный коэффициент 1,3 в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

Иные балансовые требования и обязательства, связанные с уступкой прав требований, в балансе Банка отсутствуют.

В Таблицах приводится:

- распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 254-П и № 283-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – отчетность по форме 0409115) и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 соответственно;

- информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов;

- информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам;

- информация о стоимости полученного обеспечения по ссудной задолженности юридических и физических лиц по категориям качества и количестве реструктурированных ссуд. К реструктурированной задолженности относится задолженность, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в более благоприятном режиме.

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на 01.04.2016						Расчетный резерв	Сформированный резерв за отчетный год
		итого	по категориям качества						
			1	2	3	4	5		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Балансовые требования									
1	Корреспондентские счета	3 996 414	3 996 414	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	2 163 452 848	1 207 251 605	564 206 497	91 296 390	72 298 631	228 399 725	297 897 716	172 849 601
2.1	- кредитным организациям	367 184 207	367 004 952	0	0	0	179 255	179 255	179 255
2.2	- юридическим лицам	1 496 515 902	838 193 709	297 482 944	84 731 737	69 174 516	206 932 996	270 051 810	145 072 145
2.3	- физическим лицам	299 752 739	2 052 944	266 723 553	6 564 653	3 124 115	21 287 474	27 666 651	27 598 201
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	20 767 633	19 495 552	0	700 000	0	572 081	719 081	719 081
3.1	- кредитных организаций	18 640 633	18 495 552	0	0	0	145 081	145 081	145 081
3.2	- юридических лиц	2 127 000	1 000 000	0	700 000	0	427 000	574 000	574 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	36 760 973	35 310 389	500 950	34 405	0	915 229	927 464	927 464
4.1	- кредитных организаций	114 495	1 893	0	0	0	112 602	112 602	112 602
4.2	- юридических лиц	36 646 478	35 308 496	500 950	34 405	0	802 627	814 862	814 862
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	72 262 255	72 262 255	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитным организациям	72 262 255	72 262 255	0	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	82 659 436	18 272 985	21 747 330	8 114 472	10 696 176	23 828 473	19 502 860	19 502 860
6.1	- кредитных организаций	5 348 252	5 311 741	0	0	0	36 511	36 511	36 511
6.2	- юридических лиц	73 303 654	12 761 196	19 949 816	7 951 979	10 513 468	22 127 195	17 696 760	17 696 760
6.3	- физических лиц	4 007 530	200 048	1 797 514	162 493	182 708	1 664 767	1 769 589	1 769 589
7	Прочие требования всего, в том числе:	104 451 187	52 069 918	4 827 584	35 843 241	2 613	11 707 831	19 285 236	19 285 236
7.1	- кредитных организаций	591 028	590 942	0	0	0	86	86	86
7.2	- юридических лиц	97 317 945	48 698 305	4 827 584	35 843 241	2 613	7 946 202	15 523 607	15 523 607
7.3	- физических лиц	6 542 214	2 780 671	0	0	0	3 761 543	3 761 543	3 761 543
8	Итого балансовых требований**	2 484 350 746	1 408 659 118	591 282 361	135 988 508	82 997 420	265 423 339	338 332 357	213 284 242

Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	134 913 267	125 051 337	9 673 942	97 122	69 938	20 298	210 242	121 303
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	116 807 234	111 626 150	5 151 417	29 667	0	0	59 253	35 470
3	Прочие инструменты	4 572 805	4 572 805	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	256 293 306	241 250 292	14 825 359	126 789	69 938	20 298	269 495	156 773

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-П

** в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц до вычета резервов представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям - резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.04.2016 составляет 2 256 482 736 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года - 1 097 172 265 тыс. рублей, свыше года – 1 159 310 471 тыс. рублей.

									тыс. рублей
№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на 01.01.2016						Расчетный резерв	Сформированный резерв за предыдущий год
		итого	по категориям качества						
			1	2	3	4	5		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Балансовые требования									
1	Корреспондентские счета	4 564 413	4 564 413	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	2 131 904 064	1 182 097 521	556 313 350	88 368 536	65 640 542	239 484 115	304 410 571	180 391 126
2.1	- кредитным организациям	385 172 470	384 993 215	0	0	0	179 255	179 255	179 255
2.2	- юридическим лицам	1 454 222 661	794 924 309	295 162 414	83 091 053	63 048 428	217 996 457	277 279 566	153 333 434
2.3	- физическим лицам	292 508 933	2 179 997	261 150 936	5 277 483	2 592 114	21 308 403	26 951 750	26 878 437
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	20 767 633	19 495 552	0	700 000	0	572 081	719 081	719 081
3.1	- кредитных организаций	18 640 633	18 495 552	0	0	0	145 081	145 081	145 081
3.2	- юридических лиц	2 127 000	1 000 000	0	700 000	0	427 000	574 000	574 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	40 103 397	38 522 989	500 950	177 000	0	902 458	944 638	944 638
4.1	- кредитных организаций	8 121 350	7 866 636	0	142 595	0	112 119	142 064	142 064
4.2	- юридических лиц	31 982 047	30 656 353	500 950	34 405	0	790 339	802 574	802 574
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	38 573 261	38 573 261	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	27 663 398	27 663 398	0	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	10 909 863	10 909 863	0	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	77 820 180	13 517 218	21 611 552	6 974 860	11 448 265	24 268 285	X	20 793 035
6.1	- кредитных организаций	3 176 112	3 130 877	0	8 241	0	36 994	X	38 725

6.2	- юридических лиц	70 719 663	10 227 114	19 748 232	6 824 185	11 287 262	22 632 870	X	19 056 406
6.3	- физических лиц	3 924 405	159 227	1 863 320	142 434	161 003	1 598 421	X	1 697 904
7	Прочие требования всего, в том числе:	104 797 975	52 757 280	4 832 458	35 844 050	2 439	11 361 748	18 939 251	18 939 251
7.1	- кредитных организаций	2 187 140	2 187 054	0	0	0	86	86	86
7.2	- юридических лиц	94 476 315	46 090 491	4 832 448	35 844 050	2 436	7 706 890	15 284 388	15 284 388
7.3	- физических лиц	8 134 520	4 479 735	10	0	3	3 654 772	3 654 777	3 654 777
8	Итого балансовых требований**	2 418 530 923	1 349 528 234	583 258 310	132 064 446	77 091 246	276 588 687	325 013 541	221 787 131
Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	142 004 773	131 736 560	10 187 387	66 287	8 909	5 630	162 009	121 989
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	112 969 209	106 729 461	6 201 962	34 722	852	2 212	73 449	45 664
3	Прочие инструменты	7 458 719	7 458 719	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	262 432 701	245 924 740	16 389 349	101 009	9 761	7 842	235 458	167 653

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-П

** в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц до вычета резервов представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям - резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.01.2016 составляет 2 191 244 958 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года - 1 011 692 270 тыс. рублей, свыше года – 1 179 552 688 тыс. рублей.

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.04.2016*				
		Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	358 024 018	49 572 365	28 797 721	50 123 432	229 530 500
2.1	- кредитным организациям	185 183	5 928	0	0	179 255
2.2	- юридическим лицам	324 359 943	44 036 289	25 259 320	46 984 546	208 079 788
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	33 478 892	5 530 148	3 538 401	3 138 886	21 271 457
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	572 081	0	0	145 081	427 000
3.1	- кредитных организаций	145 081	0	0	145 081	0
3.2	- юридических лиц	427 000	0	0	0	427 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	302 122	0	0	0	302 122
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	302 122	0	0	0	302 122
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	41 776 299	4 558 325	2 269 192	9 700 833	25 247 949
6.1	- кредитных организаций	6 225	0	0	4 919	1 306
6.2	- юридических лиц	39 659 352	4 427 693	2 105 708	9 484 772	23 641 179
6.3	- физических лиц	2 110 722	130 632	163 484	211 142	1 605 464
7	Прочие требования всего, в том числе:	9 215 670	1 994 780	298 039	679 825	6 243 026
7.1	- кредитных организаций	86	0	0	0	86
7.2	- юридических лиц	7 980 349	1 874 852	264 254	629 096	5 212 147
7.3	- физических лиц	1 235 235	119 928	33 785	50 729	1 030 793
8	Итого просроченной задолженности	409 890 190	56 125 470	31 364 952	60 649 171	261 750 597

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.01.2016*				
		Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	331 357 373	46 808 496	32 594 865	25 667 653	226 286 359
2.1	- кредитным организациям	179 255	0	0	0	179 255
2.2	- юридическим лицам	299 827 973	42 349 010	29 587 401	23 040 037	204 851 525
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	31 350 145	4 459 486	3 007 464	2 627 616	21 255 579
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	572 081	0	145 081	0	427 000
3.1	- кредитных организаций	145 081	0	145 081	0	0
3.2	- юридических лиц	427 000	0	0	0	427 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	289 834	0	0	0	289 834
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	289 834	0	0	0	289 834
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	40 155 021	8 136 667	3 256 495	3 563 181	25 198 678
6.1	- кредитных организаций	6 225	0	4 919	0	1 306
6.2	- юридических лиц	38 059 612	7 917 291	3 113 271	3 376 296	23 652 754
6.3	- физических лиц	2 089 184	219 376	138 305	186 885	1 544 618
7	Прочие требования всего, в том числе:	11 484 066	1 972 911	361 103	435 651	8 714 401
7.1	- кредитных организаций	86	0	0	0	86
7.2	- юридических лиц	7 854 058	1 916 878	327 829	402 516	5 206 835
7.3	- физических лиц	3 629 922	56 033	33 274	33 135	3 507 480
8	Итого просроченной задолженности	383 858 375	56 918 074	36 357 544	29 666 485	260 916 272

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя*	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	5
1	Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 430 768 227	1 397 101 613
1.1	добыча полезных ископаемых	81 566 457	87 452 776
1.2	обрабатывающие производства	316 032 824	296 540 198
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 068 050	4 018 081
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	547 796 841	551 141 673
1.5	строительство	119 721 712	76 699 888
1.6	транспорт и связь	34 324 088	26 506 093
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	212 576 875	192 355 028
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	81 428 391	128 752 573
1.9	прочие виды деятельности	27 392 114	28 575 672
1.10	на завершение расчетов	5 860 875	5 059 631

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	599 919 119	590 054 877

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Обеспечение по ссудной задолженности, в том числе:	1 317 152 877	1 187 280 363
1.1	I категории качества	18 481 239	18 330 349
1.2	II категории качества	1 298 671 638	1 168 950 014

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

- порядок определения требуемого объема обеспечения;
- минимальные размеры залоговых дисконтов;
- меры по контролю за наличием и сохранностью предметов залога;
- требования к страхованию залогового имущества;
- процедуру оценки обеспечения: с привлечением независимых оценщиков, а также силами квалифицированных работников профильного подразделения Банка.

В качестве активов, которые могут быть переданы в Банк России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее - Положение № 312-П), выступают кредитные договоры / договоры об открытии кредитной линии соответствующие требованиям пункта 3.5 Положения № 312-П.

Общий объем ликвидных активов принимаемых (принятых) в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа по состоянию на 01.04.2016 составил 655,62 млрд. рублей, в том числе:

- 405,71 млрд. рублей в рамках Положения Банка России № 312-П;
- 22,21 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);
- 227,70 млрд. рублей в рамках Положения от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение № 236-П) (в том числе в рамках Положения № 236-П блокировано ценных бумаг на сумму 17,26 млрд. рублей, в обеспечение по сделкам междилерского прямого РЕПО ценные бумаги не передавались).

В Таблице приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 139-И.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя*	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Активы с нулевым риском	320 445 776	216 374 936
2	Активы с 20%-м риском	234 777 490	261 446 512
3	Активы с 50%-м риском	15 039 914	5 898 832
4	Активы со 100%-м риском	1 521 680 047	1 599 745 296
5	Активы с 150%-м риском	0	0
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска**	1 576 155 502	1 473 078 102

* отражается за вычетом сформированных резервов на возможные потери

** кроме активов, взвешенных под отдельные повышенные / пониженные коэффициенты

К основным портфелям кредитных требований по состоянию на 01.04.2016, входящих в состав 4-й группы активов, можно отнести кредитные требования юридических лиц в размере 1 324 663 094 тыс. рублей, кредитные требования к физическим лицам в размере 290 873 309 тыс. рублей и вложения в ценные бумаги в размере 29 388 879 тыс. рублей.

Размер требований при применении стандартизированного подхода по пункту 2.3 Инструкции № 139-И в разрезе активов до и после применения указанным пунктом дисконтов приведен в подразделе 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409808.

В Таблице приведен совокупный объем кредитного риска в соответствии с подразделом 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409808.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Среднее значение
1	ссудная задолженность	1 842 922 267	1 903 541 367	1 873 231 817
2	средства на корреспондентских счетах	985 336	1 209 759	1 097 548
3	вложения в ценные бумаги	131 998 225	123 509 116	127 753 670
4	КРВ	120 832 249	119 462 378	120 147 314
5	ПФИ*	88 526	150 114	119 320
	ИТОГО	2 096 826 603	2 147 872 734	2 122 349 669

* Размер текущего риска по ПФИ Банка не является существенным кредитным риском и не оказывает существенного влияния на нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка.

6.1.2. Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск и валютный риск.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, ПФИ и курсов иностранных валют. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка, Комитетом по управлению рисками или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

Департамент рисков проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности Департамента рисков входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Департамент операций на финансовых рынках и Внутреннее казначейство) и Департамент операционной деятельности в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

Департамент рисков совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и бизнес стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка, Департамент рисков контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, Департамент рисков рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитию механизмов хеджирования рисков.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и прочие. Департамент рисков осуществляет регулярный мониторинг качества системы лимитов.

Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной внутренней методологии и представляются Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех видов рыночного риска к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций.

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице ниже представлена информация о размере рыночного риска, включаемого в расчет показателей к достаточности капитала.

млн. рублей

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего в том числе:	143 065,5	193 608,9
Процентный риск, всего в том числе:	11 438,1	14 797,9
<i>Специальный процентный риск</i>	<i>8 101,2</i>	<i>8 368,3</i>
<i>Общий процентный риск</i>	<i>3 336,9</i>	<i>6 429,6</i>
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
Фондовый риск, всего в том числе:	1,8	1,9
<i>Специальный фондовый риск</i>	<i>0,9</i>	<i>0,9</i>
<i>Общий фондовый риск</i>	<i>0,9</i>	<i>1,0</i>
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
Валютный риск, всего в том числе:	0,0	8 611,8
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
Товарный риск, всего в том числе:	5,3	5,2
<i>Основной товарный риск</i>	<i>0,1</i>	<i>0,4</i>
<i>Дополнительный товарный риск</i>	<i>5,2</i>	<i>4,8</i>
<i>Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>

Количественная оценка так же производится методом VaR (Value at Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Для расчета VaR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится историческим методом на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки – 1 день. Таким образом, VaR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Наряду с показателем VaR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VaR.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VaR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;

- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;

- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VaR;
- VaR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

Валютный риск. Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России. Ограничение валютной позиции осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

Оценка и контроль валютного риска осуществляется как в агрегированном виде, так и по видам иностранных валют.

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

- заключение форвардных контрактов;
- проведение сделок своп;
- проведение иных сделок с ПФИ.

Расчет показателей VaR и Expected ShortFall произведен с доверительным интервалом 99% и периодом оценки в 1 день, на основании ретроспективных данных о ценах закрытия за 250 дней.

млн. рублей

Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Позиция (+ длинная позиция / - короткая позиция)	+ 216	- 2 458
VAR	8	82
Expected ShortFall	8	86

Риск инвестиций в долговые инструменты - инвестиции в долговые инструменты торгового портфеля связаны с принятием Банком рыночного риска, связанного с изменением стоимости торгового портфеля ценных бумаг вследствие изменения величин рыночных процентных ставок.

Справедливой стоимостью / оценкой справедливой стоимости ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первичного признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на российском фондовом рынке, на текущую дату используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная ЗАО «ФБ ММВБ» (в порядке убывания приоритета):

- средневзвешенная цена;
- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Порядок № 10-65/пз-н);
- последняя цена спроса.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (бумаг иностранных

эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте и др.), а также для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках (еврооблигаций и пр.), используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, публикуемая информационной системой Bloomberg (в порядке убывания приоритета):

-последняя цена спроса, публикуемая информационной системой Bloomberg;

-наиболее поздняя последняя цена спроса за предыдущие торговые дни, публикуемая информационной системой Bloomberg.

Под последней ценой спроса, публикуемой информационной системой Bloomberg, следует понимать среднюю цену закрытия (Bloomberg generic Mid/last) по итогам торгового дня.

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, предназначенных для торговли и анализ чувствительности стоимости данных активов, к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют.

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.04.2016	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Ценные бумаги в портфеле отсутствуют			
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	113 397	1 176
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 393	107
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	40 543	692
	USD	53 090	1 586
Всего		209 423	3 561

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2016	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Ценные бумаги в портфеле отсутствуют			
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	92 807	800
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 894	176
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	56 252	1 306
	USD	40 931	1 244
Всего		192 884	3 526

Риск инвестиций в долевые инструменты не является существенным для Банка.

6.1.3. Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач. Для выполнения целей по управлению операционным риском в Банке организована система управления операционным риском, представляющая собой комплекс мероприятий, процедур, в том числе автоматизированных и процессов, реализуемых подразделениями – участниками процесса управления операционным риском в соответствии с едиными методологическими принципами, направленных на эффективное управление операционным риском.

Основные принципы управления операционным риском Банка закреплены во внутренних документах Банка. В целях повышения эффективности управления операционным риском в Банке введено разграничение ответственности уполномоченных органов Банка и самостоятельных структурных подразделений/филиалов Банка по управлению операционным риском.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками Банка и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им полномочий.

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

- принятие операционного риска - обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является увеличение уровня операционного риска;
- отказ от операционного риска - обоснованное принятие решения об отказе от совершения действий или вида деятельности, которые могут привести к увеличению уровня операционного риска;
- минимизация операционного риска - обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является минимизация операционного риска до приемлемого для Банка уровня или устранение операционного риска;
- распределение/перенос операционного риска - обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является полная или частичная передача риска и возможных убытков Банка вследствие его реализации иному лицу/лицам, в частности путем страхования либо аутсорсинга.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках, присущих деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в том числе на региональном уровне.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском, в том числе снижения его уровня, Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;
- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам / событиям операционного риска Банка;

- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;

- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;

- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;

- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;

- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;

- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и / или восстановление деятельности Банка при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД) в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

С целью снижения операционных рисков в Банке также реализованы следующие мероприятия:

- разработаны процедуры обеспечения безопасности банковской деятельности;

- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;

- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;

- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;

- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;

- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;

- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;

- помещения информационно-технического обеспечения отнесены к режимным с ограничением доступа;

- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей.

Размер операционного риска Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	10 943 574	10 943 574
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	218 871 477	218 871 477

1.1.1	чистые процентные доходы	169 696 216	169 696 216
1.1.2	чистые непроцентные доходы	49 175 261	49 175 261
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.4. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

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

Независимая оценка и контроль процентного риска осуществляется Департаментом рисков ежемесячно. В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам). При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств Банка 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, специфические для деятельности Банка, и ситуации системного экономического кризиса).

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2016, при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка 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.

млн. рублей

Наименование	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	173 250	83 405	247 187	330 310	315 615	619 791	439 719	2 209 277
Итого процентных финансовых обязательств	429 272	176 192	214 861	242 436	337 055	636 315	153 350	2 189 481
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	- 256 022	- 92 787	32 326	87 874	- 21 440	- 16 524	286 369	19 796
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	- 256 022	- 348 809	- 316 483	- 228 609	- 250 049	- 266 573	19 796	X

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и на 100 базисных пунктов по операциям в

долларах США и ЕВРО. В случае одномоментного уменьшения / увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за год был бы на 5 916 млн. рублей больше / меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка (RUR, USD, EUR), снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

- увеличению / снижению чистого процентного дохода за год на 6 806 млн. рублей при оценке структуры активов / пассивов Банка в рублях;
- снижению / увеличению чистого процентного дохода за год на 15 млн. долларов США (или 1 029 млн. рублей) при оценке структуры активов / пассивов Банка в долларах США;
- увеличению / снижению чистого процентного дохода за год на 2 млн. евро (или 139 млн. рублей) при оценке структуры активов / пассивов Банка в евро.

6.1.5. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по ПФИ, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и Внутренним казначейством и Департаментом операций на финансовых рынках в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности Банка в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;
- анализа подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 01.04.2016:

млн. рублей

Наименование	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Итого
Итого финансовых активов	415 668	49 451	79 210	252 274	357 212	690 315	818 117	240 813	2 903 060
Итого финансовых обязательств	528 731	163 454	218 634	273 484	399 095	696 590	623 072	0	2 903 060
Совокупный разрыв ликвидности	- 113 063	- 227 066	- 366 490	- 387 700	- 429 583	- 435 858	- 240 813	0	X
Резерв ликвидности	851 678	521 842	551 042	601 642	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	738 615	294 776	184 552	213 942	X	X	X	X	X

В 1 квартале 2016 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составили:

Наименование	Нормативное значение	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	99,4%	148,3%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	174,0%	284,8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	66,4%	67,9%

6.2. Информация о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками

Организационная структура системы управления рисками Банка представлена несколькими уровнями иерархии.

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

- утверждение Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение отчетов о принимаемых Банком рисках.

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

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными органами Банка, а также отдельными структурными подразделениями и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляют профильные подразделения Банка – Департамент рисков и службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах и единых

сервисных центрах Банка. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов идентификации, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегии, Управление общественных связей, Внутреннее казначейство, Служба внутреннего контроля.

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

6.3. Информация об основных положениях стратегии в области управления рисками и капиталом

Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется на основании утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики управления рисками Банка, в соответствии с которой основными целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка / риск-ориентированной модели Банка.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка, которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

В рамках ВПОДК Банк:

- осуществляет идентификацию, оценку и агрегирование рисков;
- определяет риск-аппетит;
- проводит регулярную оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- осуществляет планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия рисков.

6.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.

В июле 2015 года Банком введены в промышленную эксплуатацию модели внутренних кредитных рейтингов корпоративных заемщиков. Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях повышения эффективности данной системы Банком разработана целевая система лимитирования, которая предполагает оптимизацию структуры лимитов Банка, процедур их установления, а также алгоритмов их расчета, что позволит

повысить эффективность ограничения рисков Банка. В настоящее время Банк активно внедряет данную систему.

В Банке активно функционирует вертикаль Службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском в 1 квартале 2016 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 1 квартале 2016 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях совершенствования системы управления операционным риском и повышения ее эффективности, а также с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в 1 квартале 2016 года актуализированы действующие и введены в действие новые внутренние документы по управлению операционным риском.

6.5. Информация о политике в области снижения рисков

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях совершенствования обеспечения непрерывности деятельности Банка в 1 квартале 2016 года была введена в действие новая редакция Плана ОНиВД, утвержденная Наблюдательным советом Банка.

6.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Отчет о значимых рисках и результатах оценки достаточности капитала Банка ежемесячно предоставляется Департаментом рисков руководству Банка в соответствии с действующими внутренними документами.

Детализированная информация о риске потери ликвидности, рыночном и процентном риске ежемесячно представляется Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в составе отчета о финансовых рисках Банка.

Отчет об операционных рисках ежеквартально представляется Департаментом рисков руководству Банка в соответствии с действующими внутренними документами.

Детализированная информация о кредитном риске доводится до руководства Банка в рамках ежеквартальных отчетов о качестве кредитного портфеля.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи

операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Правление рассматривает деятельность Банка в разрезе географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка. Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2016 и 01.04.2015 определены следующие отчетные сегменты:

- Головной офис,
- Центральный Федеральный округ,
- Дальневосточный Федеральный округ,
- Приволжский Федеральный округ,
- Северо-Западный Федеральный округ,
- Северо-Кавказский Федеральный округ,
- Сибирский Федеральный округ,
- Уральский Федеральный округ,
- Южный Федеральный округ.

Информация раскрывается в части активов Банка, рассчитанных по форме отчетности 0409102.

Тыс. рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 квартал 2016 года										
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:	13 527 532	17 767 695	1 974 753	11 614 194	5 184 154	3 064 760	4 967 029	1 961 691	6 781 677	66 843 485
- процентные доходы	13 308 448	16 233 041	1 794 918	10 877 623	4 793 736	2 754 214	4 479 893	1 852 601	6 360 380	62 454 854
- чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	219 084	1 534 654	179 835	736 571	390 418	310 546	487 136	109 090	421 297	4 388 631
Чистые доходы по ценным бумагам, ПФИ и иностранной валюте	15 691 768	- 10 541 188	181 500	232 691	- 82 313	172 784	117 500	- 1 835 313	- 1 760 812	2 176 617
Процентные расходы	- 30 938 183	- 5 708 092	- 1 378 449	- 3 487 644	- 2 267 273	- 815 510	- 1 574 116	- 766 290	- 1 523 864	- 48 459 421
Восстановление / создание резервов	17 621	- 309 356	- 144 732	5 980 381	2 702 734	- 150 223	- 386 748	- 10 738	- 993 196	6 705 743
Управленческие и эксплуатационные расходы всего, в том числе:	- 7 281 166	- 470 913	- 131 257	- 386 079	- 156 724	- 172 454	- 266 323	- 84 612	- 170 790	- 9 120 319
- расходы на амортизацию	- 275 547	- 77 822	- 18 686	- 64 339	- 26 340	- 34 564	- 52 314	- 12 035	- 26 893	- 588 540
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 551 571	- 906 996	- 29 795	- 7 998 882	- 2 428 539	- 702 856	- 125 739	- 131 921	- 646 560	- 13 522 859
Налог на прибыль	- 324 993	0	0	0	0	0	0	0	0	- 324 993
Межсегментные доходы/ (расходы)	10 648 856	122 556	- 304 653	- 5 647 892	- 1 923 547	- 2 127 834	1 233 742	1 099 097	- 3 100 325	1 923 549
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	- 9 858 992	- 168 850	472 020	5 954 661	2 952 039	1 396 501	2 731 603	- 867 183	1 686 455	4 298 254
За 1 квартал 2015 года										
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:	4 173 553	12 766 527	1 778 770	9 967 969	3 376 764	2 645 013	4 791 981	1 870 769	5 083 066	46 454 412
- процентные доходы	6 699 739	11 704 513	1 629 299	9 298 704	3 128 620	2 417 894	4 438 696	1 756 780	4 814 474	45 888 719
- чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	- 2 526 186	1 062 014	149 471	669 265	248 144	227 119	353 285	113 989	268 592	565 693
Чистые доходы по ценным бумагам, ПФИ и иностранной валюте	- 5 399 797	4 087 828	107 365	- 899	7 036	41 364	31 549	873 229	- 534 504	- 786 829
Процентные расходы	- 24 208 870	- 5 735 246	- 955 504	- 3 531 662	- 2 974 990	- 485 348	- 1 692 322	- 910 379	- 1 979 277	- 42 473 598
Восстановление / создание резервов	- 11 916	- 455 467	- 126 891	- 289 780	- 93 425	- 832 171	- 323 867	17 885	- 833 898	- 2 949 530
Управленческие и эксплуатационные расходы всего, в том числе:	- 6 688 060	- 545 635	- 151 739	- 444 591	- 164 179	- 177 766	- 326 199	- 126 406	- 198 606	- 8 823 181
- расходы на амортизацию	- 121 545	- 66 148	- 16 077	- 55 392	- 20 587	- 28 988	- 39 577	- 10 361	- 22 257	- 380 932
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 275 822	- 24 278	- 4 401	- 1 800 352	- 7 039	11 465	9 646	- 48 898	362 273	- 1 777 406
Налог на прибыль	- 61 664	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межсегментные доходы/ (расходы)	16 645 556	- 3 809 317	- 439 386	- 4 443 811	- 142 228	- 1 835 335	- 2 271 638	- 469 499	- 3 234 342	0
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	- 32 472 576	10 093 729	647 600	3 900 685	144 167	1 202 557	2 490 788	1 676 200	1 899 054	- 10 417 796

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении данного термина, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и Министерства финансов Российской Федерации является единственным акционером Банка.

В данном пункте раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными с Банком организациями, в том числе контролируемые российским государством, на 01.04.2016 и на 01.01.2016 соответственно.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	1 724 289	1 724 289	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
3	Чистая ссудная задолженность	288 286 883	264 269 269	24 017 614
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201 318 866	144 373 707	56 945 159
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 447 569	10 447 569	0
6	Средства кредитных организаций	30 371 795	30 371 795	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	996 820 023	539 046 176	457 773 847
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 539	768 539	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	104 410 633	104 410 633	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 833 226	10 833 226	0

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	1 274 071	1 274 071	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 831	22 831	0
3	Чистая ссудная задолженность	222 553 184	197 175 798	25 377 386
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	178 680 156	128 214 725	50 465 431
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 452 302	10 452 302	0
6	Средства кредитных организаций	33 448 958	33 448 958	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	942 120 623	413 575 613	528 545 010
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 201	184 201	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	73 457 055	73 457 055	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 016 014	12 889 765	126 249

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.04.2016 составляют 71 125 633 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 46 163 207 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.04.2016 составляют 43 897 999 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 41 605 697 тыс. рублей).

Операций с акционером в течение 1 квартала 2016 года не осуществлялось; в течение 2015 года происходило увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов.

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

В 2015 году в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе

оплаты труда» Банк утвердил Приказом список отдельной категории работников, с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате деятельности указанной категории работников. По итогам 1 квартала 2016 года количество работников указанной категории составило 160 человек (за 2015 год – 170 человек), общая сумма оплаты труда – 264 324 млн. рублей (за 2015 год - 1 027 937 тыс. рублей).

**Член Правления, заместитель
Председателя Правления**

Е.В. Крюков

**Член Правления, заместитель
Председателя Правления,
главный бухгалтер**

Е.А. Романькова

М.П.

Исполнитель: Слепова Е.Н.
Телефон: (495) 424-95-55