

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного
общества «Российский Сельскохозяйственный банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	35
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	40
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	43



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

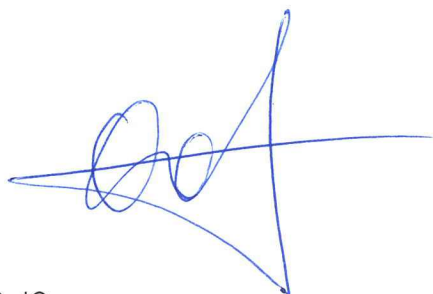
Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
 (АО «Россельхозбанк»)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	31 011 531	39 384 469
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	54 532 403	46 163 207
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	11 266 416	7 738 775
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1	6 087 209	4 718 254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	26 691 713	73 993
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3	2 144 522 595	2 010 134 751
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.2	224 585 190	227 469 999
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2, 5.2	30 464 015	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2	11 593 760	31 316 171
8	Требование по текущему налогу на прибыль		83 319	818 845
9	Отложенный налоговый актив		17 691 828	17 865 690
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3, 5.1.4	17 975 627	16 320 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	247 446	151 472
12	Прочие активы	4.3, 5.1.5	144 268 352	116 522 139
13	Всего активов	3.2	2 679 290 973	2 510 939 663
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.6	28 855 704	41 605 697
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.6	148 061 302	157 116 965
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.7	1 978 996 431	1 796 083 553

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.7	624 429 929	498 004 188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1 035 752	184 201
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.8	226 177 499	234 917 799
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		205 064	161 605
20	Отложенное налоговое обязательство		1 455 500	364 736
21	Прочие обязательства	5.1.9	48 417 890	46 624 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		493 242	167 653
23	Всего обязательств	3.2	2 433 698 384	2 277 226 959
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.10	334 848 000	326 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7 868 630	7 868 630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4 440 861	-696 236
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, умень-шенная на отложенное налоговое обязательство		1 380 357	1 458 948
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		- 103 460 242	- 26 557 922
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	- 75 208 716
35	Всего источников собственных средств		245 592 589	233 712 704
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		174 778 319	94 996 425
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		112 270 842	119 948 613
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



31 марта 2017 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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 пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	272 844 277	228 152 773
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30 191 034	22 618 220
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		219 219 160	190 471 182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		23 434 083	15 063 371
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	199 238 609	188 745 176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18 558 549	31 797 530
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		152 869 223	134 486 669
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27 810 837	22 460 977
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		73 605 668	39 407 597
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:	3.2, 4.3, 5.2.1	13 204 725	- 49 047 891
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.3, 5.2.1	522 308	- 8 011 541
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86 810 393	- 9 640 294
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые	4.3	955 530	2 970 252

	мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	- 118	- 3 768
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 465 764	- 3 449 949
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 28 342	- 273
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	1 870 488	- 3 842 070
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	- 1 472 348	3 384 593
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.3	- 32 661	11 965
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.2	- 3 340 363	9 970
14	Комиссионные доходы	3.2	16 852 079	13 866 514
15	Комиссионные расходы	3.2	1 615 364	5 083 531
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2, 5.2.1	- 5 418	- 159 093
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2, 5.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2, 4.3, 5.2.1	- 818 378	- 6 865 015
19	Прочие операционные доходы	4.3	11 965 148	4 261 580
20	Чистые доходы (расходы)		113 606 410	- 4 539 119
21	Операционные расходы	3.2, 4.3, 5.2.4	109 125 974	71 414 172
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 480 436	- 75 953 291
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	3 965 453	-744 575
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		594 130	- 75 258 451
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 79 147	49 735
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	- 75 208 716

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	-75 208 716
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 98 238	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 98 238	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 переклассифицированы в прибыль или убыток		- 19 648	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 78 590	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 421 369	15 048 264
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 421 369	15 048 264

6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 284 274	3 009 653
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 137 095	12 038 611
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 058 505	12 038 611
10	Финансовый результат за отчетный период		5 573 488	- 63 170 105

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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)
на «01» января 2017 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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:	5.1.10, 5.3.1	334 848 000.0000	X	326 848 000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.10	241 048 000.0000	X	233 048 000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	5.1.10	93 800 000.0000	X	93 800 000.0000	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		- 102 945 259.0000	X	- 104 941 102.0000	X
2.1	прошлых лет		- 103 460 242.0000	X	- 26 557 922.0000	X
2.2	отчетного года	3.2	514 983.0000	X	- 78 383 180.0000	X
3	Резервный фонд		7 868 630.0000	X	7 868 630.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных		0.0000	X	0.0000	X

	средств (капитала)					
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)	5.3.1	239 771 371.0000	X	229 775 528.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 718 575.0000	1 145 716.0000	18 730.0000	28 096.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 776 458.0000	2 517 639.0000	2 517 639.0000	3 776 458.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		53 634.0000	0.0000	3 620 322.0000	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 (доли)		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		0.0000	X	517 571.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 548 667.0000	X	6 674 262.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	5.3.1	234 222 704.0000	X	223 101 266.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5.1.8, 5.3.1	15 000 000.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	5.1.8, 5.3.1	15 000 000.0000	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)			X		X

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5.3.1	15 000 000.0000	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:		1 518 033.0000	X	517 571.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 518 033.0000	X	517 571.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		1 145 716.0000	X	28 096.0000	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		372 317.0000	X	489 475.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие 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 ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 518 033.0000	X	517 571.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	5.3.1	13 481 967.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3.1	247 704 671.0000	X	223 101 266.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.1.8	146 335 230.0000	X	160 521 325.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.1.8, 5.3.1	1 213 138.0000	X	21 248 715.0000	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)			X		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)	5.3.1	147 548 368.0000	X	181 770 040.0000	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	863.000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	141 000.0000	X

56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	141 000.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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		0.0000	X	141 000.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, 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)	5.3.1	863.0000	X	141 575.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5.3.1	147 547 505.0000	X	181 628 465.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1	395 252 176.0000	X	404 729 731.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		15 749 768.0000	X	12 021 211.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 431 451 724.0000	X	2 478 532 726.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 429 933 691.0000	X	2 478 532 726.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 431 658 274.0000	X	2 478 368 922.0000	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	9.6330	X	9.0013	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	5.3.2	10.1939	X	9.0013	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	5.3.2	16.2544	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	5.3.2	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5.3.2	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.3.2	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		115 316.0000	X	19 305.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		557 613.0000	X	325 742.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		9 942 231.0000	X	12 777 235.0000	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использова-		0.0000	X	0.0000	X

	нии стандартизированно-го подхода					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм 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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному 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 № 5.3.1 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			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			
			4	5	6	7	8	9			
1	2	3									
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.1.1	2 233 637 973	2 065 776 696	1 538 746 932	2 083 465 576	1 901 451 929	1 473 078 102			
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	6.1.1	353 909 071	353 891 750	0	216 374 936	216 371 578	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		161 625 339	161 625 339	0	85 544 389	85 544 389	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		8 027 993	8 012 063	0	6 153 465	6 152 417	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или прави-		0	0	0	0	0	0			

	телям стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.1.1.	229 672 150	229 646 565	45 929 313	261 446 512	261 320 230	52 264 046		
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		7 081 189	7 055 604	1 411 121	13 810 308	13 684 026	2 736 805		
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», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		118 061 333	118 061 333	23 612 267	186 758 939	186 758 939	37 351 788		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.1.1	10 442	10 442	5 221	5 898 832	5 892 130	2 946 065		
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		0	0	0	512 073	507 937	253 969		

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	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	10 442	10 442	10 442	5 221	136 377	136 377	136 377	68 189
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 628 877 392	1 461 059 021	1 461 059 021	1 461 059 021	1 599 745 296	1 417 867 991	1 417 867 991	
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам	1 232 533 291	1 101 685 387	1 101 685 387	1 101 685 387	1 157 905 842	1 018 493 153	1 018 493 153	
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам	308 255 878	280 735 447	280 735 447	280 735 447	282 561 669	257 233 141	257 233 141	
1.4.3	вложения в ценные бумаги	13 939 165	13 541 511	13 541 511	13 541 511	23 014 033	22 512 617	22 512 617	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	21 168 918	21 168 918	21 168 918	31 753 377	0	0	0	
X 2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	166 160 297	164 615 786	76 929 420	17 993 381	17 517 417	8 913 637	8 913 637	

2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	794 728	775 978	387 989	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	13 555 586	13 051 294	9 135 906	12 474 374	11 998 410	8 398 887
2.1.3	требования участников клиринга	65 660 101	65 660 101	3 581 805	5 519 007	5 519 007	514 750
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	334 221 958	301 444 149	433 303 484	434 044 643	394 181 933	545 555 986
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	46 900 777	40 787 627	44 866 390	116 925 514	111 499 188	122 649 107
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	58 070 479	44 237 977	57 509 370	43 307 195	29 628 621	38 517 207
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	222 950 795	210 118 637	315 177 956	269 003 449	248 245 639	372 368 459
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6 299 907	6 299 907	15 749 768	4 808 485	4 808 485	12 021 213
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3 271 901	3 101 022	3 522 313	538 962	505 287	712 517
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	399 568	336 610	471 254	535 700	502 133	702 986
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	5 561	5 371	16 114	3 239	3 132	9 397
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	23	22	134
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	261 670 532	261 177 290	113 331 076	262 432 701	262 265 048	119 462 378

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		111 382 584	111 277 144	113 153 425	119 690 488	119 644 827	119 314 890
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		888 255	888 255	177 651	737 440	737 440	147 488
4.4	по финансовым инструментам без риска		149 399 693	149 011 891	0	142 004 773	141 882 781	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6.1.1	0	0	1 682 298	0	0	150 114

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 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1.6	10 625 903.0	10 943 574.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.1.6	212 518 057.0	218 871 477.0
6.1.1	чистые процентные доходы	6.1.6	158 057 826.0	169 696 216.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.1.6	54 460 231.0	49 175 261.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.1.6	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	129 834 227.5	292 710 176.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе	6.1.2	10 321 870.1	14 797 869.7
7.1.1	общий	6.1.2	4 153 905.7	6 429 613.9
7.1.2	специальный	6.1.2	6 167 964.4	8 368 255.8
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	15 991.4	1 900.8
7.2.1	общий	6.1.2	12 189.5	950.4
7.2.2	специальный	6.1.2	3 801.9	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	8 611 803.1
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	48 876.7	5 240.5
7.4.1	основной товарный риск	6.1.2	35 552.9	392.4
7.4.2	дополнительный товарный риск	6.1.2	13 323.8	4 848.1
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:	5.3.4	202 795 515	- 19 670 159	222 465 674
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.4	187 566 699	- 20 435 457	208 002 156
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5.3.4	14 735 574	439 709	14 295 865
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.4	493 242	325 589	167 653
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.3.4	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.	5.3.5	247 704 671.0	242 480 197.0	232 558 805.0	220 048 872.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5.3.5	2 792 649 767.0	2 770 466 781.0	2 724 639 780.0	2 746 581 812.0
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	5.3.5	8.9	8.8	8.5	8.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	RSHB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10103349В	20103349В	20203349В	не применимо	не применимо	42603349В	42503349В
3	Применимое право	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО)	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	241 048 000	25 000 000	68 800 000	1 213 138	30 328 450	10 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	241 048 000 / Российский рубль	25 000 000 / Российский рубль	68 800 000 / Российский рубль	200 000 / Доллар США	500 000 / Доллар США	10 000 000 / Российский рубль	10 000 000 / Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.05.2000 12.03.2001 18.07.2001 26.12.2002 17.07.2003 12.09.2005 03.02.2006	16.10.2014	30.11.2015	29.06.2007	28.11.2013	30.07.2015	30.07.2015

[illegible]

	(погашенно) инструмента	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
22	Характер выплат	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Закондательно	Закондательно	Закондательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не определено	не определено	не определено
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		10	11	12	13	14	15	16
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	АО "Россельхозбанк"	ОАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	42403349В	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43503349В	43603349В
3	Применяемое право	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)	643(РОССИЯ)
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 000	69 755 435	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	10 00 000/ Российский рубль	1 150 000 / Доллар США	5 000 000/ Российский рубль	5 000 000/ Российский рубль	5 000 000/ Российский рубль	5 000 000/ Российский рубль	5 000 000/ Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.07.2015	30.10.2015	31.12.2015	31.12.2015	28.07.2016	28.07.2016	27.10.2016

12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	11.07.2025	28.10.2021	21.12.2021	22.12.2021	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход											
17	Тип ставки по инструменту	плавающая	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	11.6	4.9	12.87	12.87	12.87	12.87	12.87	14.5	14.5	14.25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не определено	не определено	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 5-9	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 5-10	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 5-11	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 5-12	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 5-13
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/capital_bank/

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.3.4).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 92 833 563, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 22 197 419;
 - 1.2. изменения качества ссуд 38 858 959;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 258 331;
 - 1.4. иных причин 31 518 854.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 113 269 020, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 7 198 095;
 - 2.2. погашения ссуд 49 472 644;
 - 2.3. изменения качества ссуд 19 463 509;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 598 866;
 - 2.5. иных причин 36 535 906.

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



31 марта 2017 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	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 (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.3.2	4.5	9.6	9.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.3.2	6.0	10.2	9.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.3.2	8.0	16.3	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 (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.1.8	15.0	92.3	148.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1.8	50.0	198.0	284.8

7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.1.8	120.0	51.4		67.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	16.6	Максимальное	17.4
				Минимальное	1.0	Минимальное	1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	174.2		132.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9		1.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	8.0		8.6	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X		X	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X		X	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X		X	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X		X	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема		X	X		X	

	эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 679 290 973
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)		1 554 389
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 421
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		126 355 984
7	Прочие поправки		18 632 582
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5.3.5	2 788 567 343

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 599 098 027.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 066 700.0

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 592 031 327.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		1 634 842.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 684 078.0
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		3 318 920.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		70 944 957.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 440.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		19.0
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		70 943 536.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		261 177 290.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		134 821 306.0

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		126 355 984.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.3.1	247 704 671.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	5.3.5	2 792 649 767.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент	5.3.5	8.9

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



31 марта 2017 года

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» января 2017 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:		44 788 942	23 214 747
1.1.1	проценты полученные		262 437 995	216 979 223
1.1.2	проценты уплаченные		- 196 831 196	- 178 606 629
1.1.3	комиссии полученные		18 425 286	14 299 703
1.1.4	комиссии уплаченные		- 1 664 697	- 5 051 735
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		- 428 432	17 798 547
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		1 870 206	-3 842 070
1.1.8	прочие операционные доходы		4 334 919	4 914 149
1.1.9	операционные расходы		- 40 311 890	- 40 177 692
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 3 043 249	- 3 098 749

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 73 546 611	- 24 476 676
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 3 527 641	1 633 870
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 23 579 366	572 897
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 285 495 389	- 264 954 638
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 22 977 493	- 34 385 899
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 12 749 993	-163 422 650
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 440 160	- 53 225 200
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		286 002 420	445 487 206
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		- 7 794 946	44 578 475
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 015 957	- 760 736
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5.4.2	- 28 757 669	- 1 261 929
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»		- 653 518 928	- 94 787 852
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		654 507 487	95 353 320
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»		25 216 121	1 001 526
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 4 623 984	- 2 136 537
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		262 679	257 005
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.4.2	21 843 375	- 312 538
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		8 000 000	10 000 000
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)	5.4.2	8 000 000	10 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, уста-	5.4.2	- 3 248 134	908 139

	новленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 2 162 428	9 333 672
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1, 5.4.1	82 527 155	73 193 483
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1, 5.4.1	80 364 727	82 527 155

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за 2016 год**

1. Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой 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»;
- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав Годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 1 января 2017 года и за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года с учетом событий после отчетной даты;
- 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, вместе с аудиторским заключением 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
Контактный номер телефона	(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 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 широкую развитую региональную сеть обслуживания клиентов, а также представительства за границей.

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	73	
2	Дополнительные офисы	1047	
3	Кредитно-кассовые офисы	0	
4	Операционные офисы	178	
5	Операционные кассы вне кассового узла	0	
6	Зарубежные представительства Банка:	5	
6.1	Представительство в Республике Беларусь	1	Республика Беларусь
6.2	Представительство в Республике Казахстан	1	Республика Казахстан
6.3	Представительство в Республике Таджикистан	1	Республика Таджикистан
6.4	Представительство в Азербайджанской Республике	1	Азербайджанская Республика
6.5	Представительство в Республике Армения	1	Республика Армения

В течение 2016 года произошли следующие изменения в составе филиальной сети Банка:

- в первом квартале 2016 года Калмыцкий региональный филиал Банка переведен в статус операционного офиса Ростовского регионального филиала Банка;
- в третьем квартале 2016 года Мурманский региональный филиал был переведен в статус операционного офиса Санкт-Петербургского регионального филиала;
- в четвертом квартале 2016 года Горно-Алтайский региональный филиал был переведен в статус операционного офиса Алтайского регионального филиала.

2.3. Информация об органах управления Банка

Банк, признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности своей успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, придерживается в своей деятельности принципов управления, рекомендуемых Банком России.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает процесс руководства, осуществляемый на основе четырехуровневой системы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления.

Ведущая роль в вопросах обеспечения эффективного взаимодействия между акционером и менеджментом Банка, предотвращения конфликта интересов принадлежит Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет осуществляет постоянный контроль деятельности Банка и его исполнительных органов, формирует объективную оценку соответствия их деятельности характеру, масштабам и условиям развития Банка, определяет ключевые показатели деятельности Банка и контролирует их выполнение.

Предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета, осуществляется специализированными комитетами Наблюдательного совета: по аудиту, по стратегическому планированию и развитию, по кадрам и вознаграждениям.

Все вопросы оперативного и стратегического характера, касающиеся финансового планирования, управления активами и пассивами, развития отдельных направлений деятельности Банка, выносимые на Наблюдательный совет, предварительно обсуждаются Правлением Банка.

Для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Соблюдение процедур по обеспечению прав и законных интересов акционера обеспечивается корпоративным секретарем Банка (Положение о корпоративном секретаре размещено на официальном сайте Банка в сети «Интернет»).

В Банке, все голосующие акции которого находятся в федеральной собственности, полномочия общего собрания акционеров осуществляются Федеральным агентством по управлению государственным имуществом (далее – Росимущество), а решения общего собрания акционеров оформляются его распоряжениями (постановление Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738). Таким образом, персональный состав Наблюдательного совета Банка определяется распоряжением Росимущества, составляемом на основании директив Правительства Российской Федерации. Голосование членов Наблюдательного совета по кандидатуре Председателя, избираемого из его состава, также осуществляется на основании директив Правительства Российской Федерации.

Состав Наблюдательного совета с 01.01.2016 по 28.06.2016 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 22.10.2015 № 768-р)			Изменения в составе Наблюдательного совета в течение 2016 года
№	ФИО	Статус	
1	Ткачев Александр Николаевич	Председатель Наблюдательного совета	
2	Богомолов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
3	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
4	Морозов Денис Станиславович	Член Наблюдательного совета	
5	Патрушев Дмитрий	Член Наблюдательного совета	

	Николаевич		
6	Стржалковский Владимир Игоревич	Член Наблюдательного совета	
7	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	

Состав Наблюдательного совета с 28.06.2016 по 31.12.2016 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 28.06.2016 № 499-р)			Изменения в составе Наблюдательного совета в течение 2016 года
№	ФИО	Статус	
1	Ткачев Александр Николаевич	Председатель Наблюдательного совета	
2	Богомоллов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
3	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
4	Морозов Денис Станиславович	Член Наблюдательного совета	
5	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
6	Стржалковский Владимир Игоревич	Член Наблюдательного совета	
7	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	
8	Генис Михаил Юрьевич (независимый директор)	Член Наблюдательного совета	Вошел в состав 28.06.2016

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2017			Изменения в составе Правления Банка в течение 2016 года
№	ФИО	Должность	
1	Патрушев Дмитрий Николаевич	Председатель Правления	
2	Листов Борис Павлович	Первый заместитель Председателя Правления	
3	Сергеев Дмитрий Геннадьевич	Первый заместитель Председателя Правления	
4	Жачкина Ирина Владимировна	Заместитель Председателя Правления	
5	Жданов Алексей Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
6	Крюков Евгений Владимирович	Заместитель Председателя Правления	
7	Лёвин Кирилл Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
8	Романькова Екатерина Алексеевна	Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер	

В течение 2016 года члены Наблюдательного совета и члены Правления не являлись владельцами акций Банка.

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:

31.12.2016	31.12.2015
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Стабильный» Краткосрочный РДЭ** – «B» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «3» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный» Приоритетный необеспеченный долг: «BB+»/«AA+(rus)» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Негативный» Краткосрочный РДЭ** – «B» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «3» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный» Приоритетный необеспеченный долг: «BB+»/«AA+(rus)» Субординированный долг «старого образца»: «BB»

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

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

Moody's Investors Service:

31.12.2016	31.12.2015
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Негативный» Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» Базовая оценка кредитоспособности - b3» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba2», прогноз – «Негативный» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Негативный» Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» Базовая оценка кредитоспособности - «b3» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba2», прогноз – «Негативный» Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B2», прогноз – «Негативный» Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa2.ru»

*** Долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

**** Краткосрочные 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. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ - Страхование» (доля участия Банка составляет 100%). В группу также входят 26 компаний, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия

от 75% до 100% (в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг»» с долей участия Банка 100%). Также у Банка есть ассоциированное участие с долей владения 33,33%.

В течение 2016 года из состава банковской группы выбыли следующие компании в связи с утратой контроля:

- Общество с ограниченной ответственностью «Оптовые технологии»;
- Закрытое акционерное общество «Хомяковский хладокомбинат»;
- Открытое акционерное общество «Белоглинский элеватор»;
- Открытое акционерное общество «Еянский элеватор»;
- Открытое акционерное общество «Крыловский элеватор»;
- Открытое акционерное общество «Ладожский элеватор»;
- Открытое акционерное общество «Малороссийский элеватор»;
- Открытое акционерное общество «Ровненский элеватор»;
- Открытое акционерное общество «Уманский элеватор».

В течение 2016 года в состав банковской группы вошли следующие компании:

- общество с ограниченной ответственностью «РСХБ - Страховой брокер»;
- общество с ограниченной ответственностью «Агроторг-Алтай»;
- общество с ограниченной ответственностью «РСХБ - Интех».

В соответствии с Указанием 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) с 01.01.2016 паевые инвестиционные фонды не считаются участникам 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 1 квартале 2016 года Банк произвел вложения в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «РСХБ - Парк Победы», в 4 квартале 2016 года инвестиционные паи были погашены в связи с прекращением фонда недвижимости.

По состоянию на 01.01.2017 у Банка есть вложения в 7 паевых инвестиционных фондов.

Годовая консолидированная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rshb.ru).

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 12.08.2015 № 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), выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 17.02.2016 № 14953Н 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 Груп», 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 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 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 гг. В рамках реализации указанных мер Банком увеличена чистая ссудная задолженность в течение 2016 года на 6,7%.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. На конец 2016 года их доля составила 81,3% в общем объеме обязательств Банка. Объем клиентских средств в 2016 году увеличился на 10,2%.

Деятельность Банка в 2016 году была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- отсутствие доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран;
- стабилизация цен на нефть на относительно низком уровне, сохранение высокой волатильности мировых финансовых рынков;

- высокая стоимость долгосрочных финансовых ресурсов на внутреннем рынке, несмотря на снижение на 1 п.п. ключевой ставки Банка России;
- ускорение темпов роста производства в АПК на фоне снижения прибыльности, сокращение потребительского спроса.

Несмотря на неблагоприятные внешние условия, Банк обеспечил по итогам 2016 года рост кредитного портфеля на 2,0% (34,2 млрд. руб.) - до 1 735,9 млрд. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2017 года валюта баланса Банка составила 2 679,3 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2016 года на 168,4 млрд. рублей, или на 6,7%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2017 года составляет 80,0% (на 1 января 2016 года - 80,1%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01.01.2017 составил 2 144,5 млрд. руб., что на 134,4 млрд. руб. (на 6,7%) больше показателя на 1 января 2016 года.

Доля средств в кредитных организациях на 1 января 2017 года существенно не изменилась по сравнению с 1 января 2016 года и составила 0,2%. Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2017 года составляют 9,8% валюты баланса Банка (на 1 января 2016 года их доля составляла 10,3%). 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 на 01.01.2017 на 2,4 п.п. выросла доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, до 81,3% (на 01.01.2016 - 78,9%). При этом доля средств кредитных организаций и Банка России снизилась с 8,7% до 7,3%. Доля выпущенных долговых обязательств снизилась до 9,3% (на 01.01.2016 - 10,3%).

В 2016 году уставный капитал Банка увеличен на 8,0 млрд. рублей (на 2,4%) до 334,8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Процентные доходы Банка в 2016 году составили 272,8 млрд. рублей и увеличились на 44,7 млрд. рублей (на 19,6%) по сравнению с 2015 годом, что связано с ростом объемов бизнеса Банка и повышением доходности активов.

Процентные расходы Банка в 2016 году составили 199,2 млрд. рублей, увеличившись на 10,5 млрд. рублей (на 5,6%) по сравнению с 2015 годом.

Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению 2015 годом на 3,0 млрд. рублей (на 21,5%) и составили 16,9 млрд. рублей. Комиссионные расходы снизились на 3,5 млрд. рублей - до 1,6 млрд. рублей в связи с отсутствием в 2016 году разовых расходов, имевших место в начале 2015 года.

В 2016 году в связи с урегулированием проблемной задолженности операционные расходы Банка увеличились до 109,1 млрд. рублей, или на 37,7 млрд. рублей (на 52,8%) по сравнению с 2015 годом. Одновременно, в рамках указанных сделок, Банк восстановил часть резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целом объем восстановленных за 2016 год резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысил объем созданных резервов на 13,2 млрд. рублей.

В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая прибыль Банка за 2016 год составила 0,5 млрд. рублей (в 2015 году чистый убыток составлял 75,2 млрд. рублей).

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

В период с 01.01.2016 до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год 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 2016 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 № 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 Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положения о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), и отражение в учете ее изменений осуществляется в соответствии с Положением № 372-П;

- все группы однородных основных средств, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – НВНОД), нематериальные активы (далее – НМА) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы «Здания» по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения;

- после признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

- после признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

- после признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам) - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Поскольку балансовая стоимость объектов основных средств несущественно (менее 25%) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от их справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (по состоянию на 01.01.2011, за исключением НВНОД), в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2017 года не проводилась.

Поскольку балансовая стоимость НВНОД незначительно (менее 25%) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (по состоянию на 01.01.2016), в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка НВНОД по состоянию на 01.01.2017 года не проводилась.

В соответствии с Положением № 385-П и Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», в балансе головного офиса Банка отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов может являться изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках в бухгалтерском учете:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности» (далее – Положение № 254-П);

- резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитной организации с резидентами оффшорных зон». Особенности формирования Банком резервов на возможные потери определяются внутренними документами Банка;

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, в том числе на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году

В целях приведения Учетной политики Банка на 2016 год в соответствии с требованиями Положения № 385-П, 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), 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 (утвержденные 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 введен 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. 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).

7. 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, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов;

8. 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.

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

10. 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.

11. 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.

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

13. Изложен порядок отражения лимита по выдаче гарантий в бухгалтерском учете.

14. 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 учет причитающихся к получению комиссионных доходов не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

15. 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 не поступили в дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска ценных бумаг, и при этом отсутствует информация о невыполнении эмитентом своих обязательств).

16. 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».

17. 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.

18. 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).

19. Указано, что договоры (сделки) признаются производными финансовыми инструментами в соответствии требованиями Положения Банка России от 16.02. 2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

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

20.1. Уточнено определение имущества.

20.2. 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 (далее – 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.

20.3. В части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности :

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

20.4. В части 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 определен порядок ее начисления.

20.5. В части запасов:

- указано, что конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяются 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 7 500 рублей до 40 000 рублей.

20.6. 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.

20.7. 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.

20.8. 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.

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

20.10. 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.

21. 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.

22. Определен 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 РФ при списании суммы не более 200 000 рублей.

23. Уточнен состав имущества, подлежащего инвентаризации.

В течение 2016 года иные изменения в Учетную политику не вносились.

4.3. Сведения о корректировках, внесенных в связи с изменением законодательства

В связи с изменениями в Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П и в Указании Банка России от 12.11.2009 № 2332-У в целях сопоставимости данных, форма отчетности 0409806 за 2015 год была пересчитана в соответствии с порядком составления и представления отчетности по состоянию на 01.04.2016.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2016.

Номер строки формы	Наименование статьи	Суммы, представленные в годовой отчетности на 01.01.2016	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 487 360	- 166 687	16 320 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	151 472	151 472
12	Прочие активы	116 506 924	15 215	116 522 139

Изменение связано с выделением долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из статьи "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" в отдельную статью (ст.11) и переносом остатков из статьи "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" в части, соответствующей определению средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и резервов на возможные потери, сформированные под внеоборотные запасы в статью "Прочие активы".

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы 0409807 «Отчет финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 год.

Номер строки формы	Наименование статьи	Суммы, представленные в годовой отчетности за 2015	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
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:	- 47 349 696	- 1 698 195	- 49 047 891
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 6 313 346	- 1 698 195	- 8 011 541
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 966 484	3 768	2 970 252
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	- 3 768	- 3 768
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	11 965	11 965
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 8 563 210	1 698 195	- 6 865 015
19	Прочие операционные доходы	5 516 743	- 1 255 163	4 261 580
21	Операционные расходы	72 657 370	- 1 243 198	71 414 172

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	49 735	49 735
----	---	---	--------	--------

Основные корректировки коснулись следующих статей.

В соответствии с требованиями Банка России суммы по доходам/расходам от восстановления/формирования резервов на возможные потери, сформированных под штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств, исключены из статьи 18, вследствие переноса в статью 4, как относящихся по экономическому смыслу к процентным доходам.

Из статьи "Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" выделены в отдельную статью чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Из статьи «Прочие операционные доходы» и статьи «Операционные расходы» в отдельную статью выделяются чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

Из статьи «Прочие операционные доходы» и статьи «Операционные расходы» в отдельную статью выделено – прибыль/убыток от прекращенной деятельности.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее – «СПОД») относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые оказывают влияние на финансовое состояние Банка.

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение/корректировка сумм доходов/расходов по работам/услугам, подлежащим признанию в отчетном году в связи с получением в период с 1 января 2017 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2016 годом;
- списание ранее начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного возврата привлеченных средств (депозиты физических и юридических лиц);
- корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 отдельных положений Указания Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 24.10.2016 № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности», а также в целях совершенствования организации и ведения бухгалтерского учета отдельных операций Банка в состав нормативных документов, являющихся базой для определения совокупности способов ведения бухгалтерского учета (Учетной политики), внесены следующие изменения:

1. Указано, что начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается, в том числе, с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение, конкурсное производство, реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина).

2. Указано, что если удержание долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию «удерживаемые до погашения» до даты оферты предусмотрено инвестиционной стратегией, определенной во внутренних документах Банка, то предъявление указанных ценных бумаг к выкупу эмитентом допустимо отражать в бухгалтерском учете как погашение ценных бумаг, то есть не признавать изменением намерения или возможности Банка удерживать их до погашения.

3. Указано, что долгосрочными активами признаются, в том числе, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога при соблюдении определенных Учетной политикой условий, включая утвержденный план мероприятий по реализации непрофильных активов.

4. Указано, что разница между суммой, подлежащей оплате по договору о приобретении основных средств, нематериальных активов и запасов на условиях отсрочки платежа, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом с применением ставки дисконтирования ежеквартально на протяжении всего периода отсрочки платежа в размере, приходящемся на отчетный период (квартал) в последний рабочий день отчетного периода (квартала) и не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

В настоящее время Банк изучает указанные изменения, их влияние на Банк и сроки их применения.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

4.8. Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н для Банка не применимы.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) с учетом СПОД	514 983 тыс. рублей	- 75 208 716 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, штук	238 381	228 048
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2 160 рублей	- 329 793 рублей

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.

5.1.1. Денежные средства и средства в Банке России и кредитных организациях

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Наличные денежные средства	31 011 531	39 384 469
2	Средства в Центральном Банке Российской Федерации всего, в том числе:	54 532 403	46 163 207
2.1	- на корреспондентских счетах	43 265 987	38 424 432
2.2	- обязательные резервы	11 266 416	7 738 775
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	6 087 209	4 718 254
3.1	- в банках – резидентах Российской Федерации	3 431 948	839 843
3.2	- в банках – резидентах иных стран	2 655 261	3 878 411
4	Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	91 631 143	90 265 930

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, отсутствуют.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, то есть ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения прибыли в краткосрочной перспективе, и справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «удерживаемые до погашения», если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (владеет более 20% голосующих акций акционерного общества), то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «участие». По вложениям в категорию «участие» справедливая стоимость не определяется. В случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции, паи переносится на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

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, имеющихся в наличии для продажи.

В целях стандартизации подходов к отражению переоценки в составе собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П), в бухгалтерском учете с 2016 года в качестве приоритетного типа котировки при первичном признании приобретаемых ценных бумаг и их дальнейшей переоценке в методике Банка установлена средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п.7 приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

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 «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.

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,

наев ПИФ 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 портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроками погашения 17.02.2017 и 06.12.2034 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 0% (для ценных бумаг с дисконтом) и 15% соответственно (данные приведены с учетом операций РЕПО).

В портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2017 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации и резидентов стран - членов ОЭСР с минимальным и максимальным сроком погашения 13.07.2018 и 06.02.2036 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 5,0% и 11,75% соответственно (данные приведены с учетом операций РЕПО). Информация о кредитном риске по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения раскрыта в пункте 6.1.1 настоящей пояснительной информации.

В составе вложений в долговые ценные бумаги можно выделить две категории вложений по секторам экономики:

- вложения в долговые ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 63 077 014 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);
- вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 167 247 320 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери).

В составе вложений в долевыми ценные бумаги можно выделить две категории вложений по секторам экономики:

- вложения в долевыми ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 11 832 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);
- вложения в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 111 742 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери), из них основная сумма вложений – в организацию с основным видом деятельности – предоставление прочих видов услуг.

В Таблицах 2 и 3 приведена информация о вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги, включая активы, переданные без прекращения признания, по справедливой стоимости или за вычетом резервов по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 соответственно.

В Таблице 4 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

В Таблице 5 приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. Также на главе «В» баланса Банка отражены ценные бумаги, переданные в залог по иным сделкам.

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На отчетную дату									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения	
		рубли	доллары США	иные валюты	руб	доллары США	иные валюты	руб	доллары США	иные валюты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	24 927 182	0	0	153 552 952	40 250 441	0	11 593 760	0	0	
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	24 927 182	0	0	118 245 091	1 556 387	0	2 187 825	0	0	
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	6 977 600	0	0	1 490 292	0	0	
1.3	- облигации (еврооблигации) Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (еврооблигации) банков – резидентов	0	0	0	8 048 537	0	0	0	0	0	
1.5	- облигации (еврооблигации) банков – нерезидентов	0	0	0	1 367 500	0	0	0	0	0	
1.6	- облигации (еврооблигации) организаций – резидентов	0	0	0	4 320 875	0	0	7 915 643	0	0	
1.7	- облигации (еврооблигации) организаций – нерезидентов	0	0	0	14 593 349	38 694 054	0	0	0	0	
1.8	- облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	123 574	0	0	0	0	0	
2.1	- акции банков – резидентов	0	0	0	11 832	0	0	0	0	0	
2.2	- акции банков – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	- акции организаций – резидентов	0	0	0	111 742	0	0	0	0	0	
2.4	- акции организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	ПФИ	1 764 531				X				X	
4	Участие	X				0				X	
5	Итого вложений	26 691 713				224 585 190				11 593 760	

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На отчетную дату прошлого года									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения			
		рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	2										
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	155 302 461	41 382 496	0	31 316 171	0	0	
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	0	0	0	95 012 924	0	0	2 282 813	0	0	
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	2 908 988	0	0	0	0	0	
1.3	- облигации (еврооблигации) Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	0	0	0	16 318 145	0	0	0	0	0	
1.5	- облигации (еврооблигации) банков - нерезидентов	0	0	0	1 062 500	0	0	0	0	0	
1.6	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	0	0	0	36 424 897	0	0	8 294 646	0	0	
1.7	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	3 575 007	41 382 496	0	20 738 712	0	0	
1.8	- облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	123 622	0	0	0	0	0	
2.1	- акции банков - резидентов	0	0	0	11 880	0	0	0	0	0	
2.2	- акции банков - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	- акции организаций - резидентов	0	0	0	111 742	0	0	0	0	0	
2.4	- акции организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	ПФИ	73 993			X			X			
4	Участие	X			30 661 420	0	0	X			
5	Итого вложений	73 993			227 469 999			31 316 171			

Таблица 4

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На отчетную дату			На начало отчетного периода	
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	2	3			4	
1	Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	297 383	50 219		73 993	184 201
1.1	Валюта	297 383	50 219		73 993	184 201
2	Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0		0	0
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0		0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	744 291	297 330		0	0
4.1	Валюта	438 845	37 746		0	0
4.2	Процентная ставка	305 446	256 856		0	0
4.3	Драгоценные металлы	0	2 728			
5	Валютно-процентный своп, в том числе с базисным (базовым) активом:	722 857	688 203		0	0
5.1	Процентная ставка	722 857	688 203		0	0
6	Итого	1 764 531	1 035 752		73 993	184 201

Таблица 5

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа*	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	5 340 522	5 813 809
3	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	1 793 675	2 049 753
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
5	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	714	717	0	0
6	Итого	714	717	7 134 197	7 863 562

* без учета операций «РЕПО в РЕПО»

В Таблице 6 приведена информация об объеме вложений в дочерние и зависимые организации, а так же об объеме прочего участия.

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды участия	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
		Сумма вложений	Сумма вложений
1	2	3	4
Доля вложений Банка в объеме до 50%			
1.1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	0	0
1.2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
1.3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	50 000	50 000
1.4	Прочее участие	178 316	180 832
1.5	Резервы	- 56 566	- 56 093
1.6	Итого участия	171 750	174 739
Доля вложений Банка в объеме свыше 50%			
2.1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	37 868 085	38 368 089
2.2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
2.3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	70 000	70 000
2.4	Прочее участие	204 049	204 299
2.5	Резервы	- 7 655 660	- 8 155 707
2.6	Итого участия	30 486 474	30 486 681
Итого вложений		30 658 224	30 661 420

На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами (Протокол № 76 от 20.06.2016) 22.06.2016 были переклассифицированы активы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» на общую сумму 5 951 432 тыс. рублей.

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II-V категорию качества) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2017 составляет 532 342 тыс. рублей, под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 532 342 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 700 205 тыс. рублей и 517 742 тыс. рублей соответственно).

5.1.3. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности

В Таблицах 7 и 8 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе типов заемщиков (контрагенты банки, юридические лица, физические лица) и в разрезе бизнес-линий (в рамках отдельного отражения информации по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания; выделения сумм задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства; в разрезе ссуд на жилищные и ипотечные ссуды, автокредиты и иные потребительские ссуды физических лиц).

В Таблицах 9 и 10 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам.

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На отчетную дату		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	85 000 000	0	85 000 000
2	Кредитные требования по межбанковским операциям всего, в том числе:	440 244 311	416 585	439 827 726
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	70 943 498	0	70 943 498
3	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	1 456 175 971	133 971 197	1 322 204 774
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	511 990 136	90 829 150	421 160 986
3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	0	0	0
4	Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	325 152 180	27 662 085	297 490 095
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	143 479 203	6 849 294	136 629 909
4.2	- автокредиты	989 030	248 856	740 174
4.3	- иные потребительские ссуды	180 683 865	20 563 853	160 120 012
5	Итого	2 306 572 462	162 049 867	2 144 522 595

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – отчетность по форме 0409115)

Ссудная задолженность юридических и физических лиц 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 01.01.2017 со сроком погашения до года составляет 1 269 973 878 тыс. рублей, (по состоянию на 01.01.2016 – 1 011 692 270 тыс. рублей), свыше года – 1 036 598 584 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 – 1 179 552 688 тыс. рублей).

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На отчетную дату прошлого года		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0	0
2	Кредитные требования по межбанковским операциям всего, в том числе:	431 476 501	324 336	431 152 165

2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	27 663 398	0	27 663 398
3	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	1 467 259 524	153 907 434	1 313 352 090
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	589 126 123	110 650 754	478 475 369
3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	10 909 863	0	10 909 863
4	Ссуды физическим лицам	292 508 933	26 878 437	265 630 496
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	104 218 624	4 146 370	100 072 254
4.2	- автокредиты	1 803 615	213 343	1 590 272
4.3	- иные потребительские ссуды	186 486 694	22 518 724	163 967 970
5	Итого	2 191 244 958	181 110 207	2 010 134 751

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Таблица 9

тыс. рублей

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказски й ФО	Сибирски й ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.01.2017										
Кредиты юридическим лицам- резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	43 690 270	527 602 268	29 189 533	248 517 245	121 053 163	75 134 465	93 980 309	59 556 560	206 509 932	1 405 233 745
добыча полезных ископаемых	0	77 718 243	1 060 552	705 920	350 000	909 925	16 786	147 537	914 255	81 823 218
обрабатывающие производства	0	87 066 699	4 445 067	58 901 214	34 916 313	11 149 367	21 677 583	32 102 086	62 853 070	313 111 399
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	82 384	9 383	134 784	116 112	30 580	360 794	2 992 871	4 487	3 731 395
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	197 806 580	13 115 669	154 585 098	27 119 144	32 841 410	38 390 027	18 435 760	111 263 171	593 556 859
строительство	0	77 008 908	2 290 502	5 077 989	33 378 503	12 069 279	4 963 379	727 901	5 115 725	140 632 186
транспорт и связь	4 075 848	10 603 997	1 970 699	4 828 420	3 053 405	1 150 632	1 912 360	295 831	4 315 519	32 206 711
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	34 675 332	24 226 945	3 280 335	15 975 720	8 619 269	13 988 708	20 988 027	4 162 199	11 541 540	137 458 075
операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	0	46 420 225	597 983	4 953 311	8 811 817	591 523	3 184 358	349 908	9 334 149	74 243 274
прочие виды деятельности	4 939 090	5 601 912	2 330 172	2 599 635	4 303 167	2 334 819	1 185 091	187 275	874 512	24 355 673
на завершение расчетов	0	1 066 375	89 171	755 154	385 433	68 222	1 301 904	155 192	293 504	4 114 955

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

Таблица 10

тыс. рублей

Таблица 10	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказски й ФО	Сибирски й ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
(в тысячах российских рублей)										
По состоянию на 01.01.2016										
Кредиты юридическим лицам- резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	54 965 226	507 625 431	33 816 200	242 269 127	129 288 263	71 997 640	102 106 594	60 057 033	195 354 086	1 397 479 600
добыча полезных ископаемых	0	84 621 587	649 451	815 393	1 275	918 887	262 642	97 365	86 176	87 452 776
обрабатывающие производства	0	84 636 311	4 269 287	43 893 379	26 722 510	11 410 680	22 940 306	30 202 259	72 465 466	296 540 198
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	1 204 586	171 584	190 679	1 227 583	31 843	904 114	79 960	207 732	4 018 081
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	164 561 331	13 611 577	161 609 685	29 190 336	26 180 772	43 532 620	20 696 124	91 757 286	551 139 731
строительство	0	28 339 749	2 781 215	5 165 217	15 167 803	13 455 927	5 804 715	1 070 467	4 914 795	76 699 888
транспорт и связь	3 466 434	10 980 301	2 807 300	3 452 114	916 281	1 354 160	1 673 425	377 477	1 859 714	26 887 206
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	36 890 195	32 836 145	4 816 982	20 699 934	41 013 957	15 338 662	20 592 271	6 613 028	13 552 704	192 353 878
операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	10 000 000	92 403 538	700 997	3 726 635	8 606 412	651 258	3 085 542	471 502	9 106 689	128 752 573
прочие виды деятельности	4 608 597	6 618 394	3 859 706	1 951 083	5 989 396	2 538 733	1 634 200	309 749	1 065 814	28 575 672
на завершение расчетов	0	1 423 489	148 101	765 008	452 710	116 718	1 676 759	139 102	337 710	5 059 597

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

5.1.4. Информация об основных средствах и нематериальных активов

В Таблице 11 приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов.

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость объектов основных средств (за исключением объектов НВНОД) несущественно (менее чем на 25%) отклонялась от их текущей (восстановительной) стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2017 года не проводилась.

Поскольку балансовая стоимость НВНОД несущественно (менее 25 %) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (по состоянию на 01.01.2016), в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка НВНОД по состоянию на 01.01.2017 года не проводилась.

Сведения об оценщике объектов НВНОД приводятся в виде следующей таблицы:

Наименование раскрываемой информации	Сведения
Сведения о компании оценщике	Общество с ограниченной ответственностью «Центр независимой экспертизы собственности» (ООО «ЦНЭС»). Местонахождение: 107023, г. Москва, Малая Семеновская, д. 9, стр. 3. Телефон: (495) 640-65-05, 258-37-33. ИНН/КПП: 7702019460 / 771801001. ОГРН 1027739642006
ФИО оценщика и сведения о его членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Плешкин Андрей Михайлович. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРОО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации: - саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО РАО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова, 5/1. Номер оценщика в реестре СРО: 00484 от 28 октября 2014 г. Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика: Открытое страховое акционерное общество «ИНГОССТРАХ», страховой полис № 433-022122/15 от 07.04.2015г. Страховая сумма 30 000 000 рублей. Срок действия: с 22.04.2015г. по 31.12.2016г.
Сведения о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	1. Оцениваемые права, относящиеся к Объектам оценки, считаются достоверными. Оценщик не несет ответственности за юридическую достоверность предоставленных Заказчиком документов, подтверждающих право собственности на оцениваемые объекты. 2. Предполагается, что информация, полученная от Заказчика или сторонних специалистов, является надежной и достоверной. Оценщик освобождается от ответственности за достоверность информации, предоставленной Заказчиком, и не обязан проводить ее проверку. Он также не может гарантировать абсолютную точность информации, предоставленной другими сторонами, поэтому, по возможности, для всех сведений, использованных в Отчете об оценке, указываются источники информации. 3. Отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях.

	<p>4. Предполагается, что характеристики Объектов оценки, предоставленные Оценщику Заказчиком, являются достоверными, и Оценщик не несет ответственности за их неточность. Специальных измерений Оценщиком не проводилось.</p> <p>5. Предполагается, что отсутствуют какие-либо иные скрытые дефекты, которые требуют проведения специальных исследований и оказывают влияние на оцениваемую полезность Объектов оценки, но обнаружить которые невозможно путем обычного визуального осмотра или изучения технической документации, относящейся к оцениваемым объектам.</p> <p>6. Оценщик не несет ответственности за скрытые дефекты, которые не могут быть выявлены при визуальном осмотре Объектов оценки, и которые могут существенно повлиять на справедливую стоимость.</p> <p>7. Ни клиент, ни Оценщик не могут использовать Отчет об оценке иначе, чем это предусмотрено Договором.</p> <p>8. Мнение Оценщика относительно стоимости Объектов оценки действительно только на дату проведения оценки.</p> <p>9. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на стоимость Объектов оценки.</p> <p>10. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно стоимости Объектов оценки и не является гарантией того, что они будут проданы на свободном рынке по цене, равной указанной в данном Отчете об оценке.</p> <p>11. Оценка проводится исходя из предположения, что Объекты оценки на дату оценки не обременены какими-либо правами третьих лиц (в т.ч. договорами найма, залога и т.п.).</p> <p>12. Согласно Федеральному стандарту оценки (ФСО № 7), утвержденному Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014 № 611, при сборе информации об оцениваемом объекте недвижимости оценщик или его представитель проводит осмотр объекта оценки в период, возможно близкий к дате оценки, в связи с тем, что дата по состоянию на которую, определяется стоимость Объектов оценки, является 01 января 2017 года, осмотр Объектов оценки в рамках выполнения комплекса оценочных работ по определению справедливой стоимости земельного участка не проводится.</p> <p>12. Также Оценщик исходит из допущения, что состояние земельного участка можно с достаточной степенью достоверности определить на основе данных и сведений, полученных в результате интервьюирования Заказчика и анализа представленной документации на оцениваемый объект.</p>
<p>Сведения о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости</p>	<p>1. Доходный подход – описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:</p> <p>1.1. Установление периода прогнозирования.</p> <p>1.2. Исследование способности Объектов оценки приносить поток доходов в течение периода прогнозирования и после.</p> <p>1.3. Определение ставки дисконтирования.</p> <p>1.4. Осуществление процедуры приведения потока ожидаемых доходов в стоимость.</p> <p>2. Затратный подход – описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:</p> <p>2.1. Замена объекта оценки точной копией либо объектом, имеющим</p>

	<p>аналогичные полезные свойства.</p> <p>2.2. Учет износа и всех видов устареваний.</p> <p>3. Сравнительный подход – описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:</p> <p>3.1. Обоснованный выбор единиц сравнения и проведение сравнительного анализа Объектов оценки и каждого объекта-аналога.</p> <p>3.2. Корректировка значений единиц сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу сравнения. Введение и обоснование шкалы корректировок.</p> <p>3.3. Согласование результатов корректирования значений единиц сравнения по объектам-аналогам с обоснованием схемы согласования скорректированных значений единиц сравнения и скорректированных цен объектов-аналогов.</p>
--	--

Таблица 11

тыс. рублей

№ п/п	Вид основных средств и нематериальных активов	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года*	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6
1	Основные средства	24 143 613	9 170 127	24 001 633	7 739 549
1.1	Основные средства (кроме земли)	22 410 673	9 085 071	21 846 112	7 674 526
1.2	Земля	408 423	X	410 187	X
1.3	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	54 074	X	78 588	X
1.4	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	870 479	X	1 013 964	X
1.5	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	249 702	32 760	258 030	932
1.6	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	150 262	52 296	394 752	64 091
2	<i>Резервы под основные средства</i>	<i>- 412 257</i>		<i>- 486 835</i>	
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	763 249	X	244 305	X
4	<i>Резервы под вложения в сооружение (строительство)</i>	<i>- 617</i>		<i>0</i>	

5	Нематериальные активы	2 895 777	540 575	61 603	14 777
6	Материальные запасы	296 564	X	254 293	X
7	Резервы под материальные запасы	0		0	
8	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 975 627		16 320 673	

* Данные на отчетную дату прошлого года реклассифицированы согласно п. 4.3 Пояснительной информации

5.1.5. Информация о прочих активах

В Таблице 12 приводится информация о видах и объеме прочих активов.

В Таблице 13 приводится информация об остатках дебиторской задолженности.

Таблица 12

тыс. рублей

№ п/п	Вид активов*	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года***	
		в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
1	2	3	4	5	6
1	Требования по получению процентов**	76 669 811	3 060 629	70 087 206	4 744 486
2	Доверительное управление	67 439 092	0	50 291 604	0
3	Дебиторская задолженность	24 863 859	68 876	16 586 479	177 260
4	Иные активы	3 452 850	242 040	6 333 499	257 183
5	Резервы под прочие активы	- 31 528 805		- 31 955 578	
6	Итого прочих активов	144 268 352		116 522 139	

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

** кроме процентных доходов, отраженных на балансовом счете 47423

*** Данные на отчетную дату прошлого года реклассифицированы согласно п. 4.3 Пояснительной информации

Таблица 13

тыс. рублей

Номер балансового счета	Вид дебиторской задолженности	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
47413	Операции по продаже и оплате лотереи	204	109
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	716 792	401 818
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0	0
47423	Требования по прочим операциям	9 813 446	3 508 649
47431	Требования по аккредитивам	0	479 315
60302	Расчеты по налогам и сборам	319	148 137
60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	6 947	498
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10 219	8 905
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	23 087	98 624
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 290 949	1 207 364

60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	44 895	72 700
60323	Расчеты с прочими дебиторами	12 808 636	10 767 248
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	140 696	0
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	76 545	70 372
Итого дебиторская задолженность		24 932 735	16 763 739

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2017 со сроком до погашения до года составляет 19 947 755 тыс. рублей, (по состоянию на 01.01.2016 – 16 274 156 тыс. рублей), свыше года – 4 984 980 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 – 489 583 тыс. рублей).

5.1.6. Информация о средствах Банка России и кредитных организаций

В Таблице 14 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 14

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	6 712 671	331 155
2	Корреспондентские счета банков - нерезидентов Российской Федерации	1 140 976	135 115
3	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	9 817 685	15 130 349
3.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания*	2 183	7 137 250
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации всего**, в том числе:	130 389 970	141 520 346
4.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг переданных без прекращения признания	0	0
5	Итого средства кредитных организаций	148 061 302	157 116 965

* с учетом операций «РЕПО в РЕПО»

** В июне 2007 года Банк привлек субординированный депозит на сумму 200 млн. долларов США со сроком погашения в июне 2017 года.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России составляют на 01.01.2017 – 28 855 704 тыс. рублей на 01.01.2016 – 41 605 697 тыс. рублей.

5.1.7. Информация о средствах на счетах клиентов не являющихся кредитной организацией

В Таблице 15 приводится информация об остатках на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (расчетные / текущие счета и депозиты / прочие привлеченные средства) и типов клиентов (юридические лица, физические лица).

В Таблице 16 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц.

Таблица 15

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Средства юридических лиц всего из них:	1 354 566 502	1 298 079 365
1.1	- расчетные счета средства до востребования и незавершенные расчеты	333 829 270	128 655 478
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего в том числе:	1 020 737 232	1 169 423 887
1.2.1	- средства привлеченные по договорам купли-продажи ценных бумаг переданных без прекращения признания	0	0
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего из них	624 429 929	498 004 188
2.1	- текущие счета и средства до востребования	64 178 410	46 155 344
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства	560 251 519	451 848 844
3	Итого средства клиентов не являющихся кредитными организациями	1 978 996 431	1 796 083 553

Таблица 16

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	128 300 000	155 751 000
2	Средства внебюджетных фондов	4 246 895	9 003 100
3	Средства организаций находящихся в государственной и федеральной собственности	23 515 088	40 255 595
4	Средства организаций находящихся в негосударственной собственности	513 465 638	426 949 856
5	Средства юридических лиц — нерезидентов Российской Федерации	351 209 611	537 464 336
6	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 020 737 232	1 169 423 887

* информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

В составе средств юридических лиц - нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.01.2017 в размере 340 842 031 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 в размере – 525 332 596 тыс. рублей).

5.1.8. Информация о выпущенных долговых обязательствах

В Таблице 17 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах.

В Таблицах 18.1 и 18.2 приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2017 Банком и компанией специального назначения облигаций / еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

Таблица 17

тыс. рублей

№ п/п	Наименование ценных бумаг	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Выпущенные облигации	212 443 953	220 148 669
2	Выпущенные векселя всего, в том числе:	13 733 546	14 769 130
2.1	Дисконтные	8 857 914	11 404 484
2.2	Процентные	4 343 149	3 080 273
2.3	Беспроцентные	532 483	284 373
3	Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
4	Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
5	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	226 177 499	234 917 799

Таблица 18.1

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначаль ный объем) (тыс.единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рубли РФ**	10 000 000	22.02.2007	09.02.2017	09.02.2017	12.000%	6 мес.
2	Рубли РФ**	10 000 000	11.10.2007	27.09.2017	31.03.2017	12.350%	6 мес.
3	Рубли РФ**	10 000 000	10.12.2008	27.11.2018	30.11.2017	10.750%	6 мес.
4	Рубли РФ**	5 000 000	22.02.2008	09.02.2018	09.02.2018	9.900%	6 мес.
5	Рубли РФ**	5 000 000	17.06.2008	05.06.2018	08.06.2017	11.550%	6 мес.
6	Рубли РФ**	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	21.05.2018	10.900%	6 мес.
7	Рубли РФ**	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	21.05.2018	10.900%	6 мес.
8	Рубли РФ**	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	04.08.2017	11.950%	6 мес.
9	Рубли РФ**	5 000 000	12.02.2010	30.01.2020	07.08.2017	11.950%	6 мес.
10	Рубли РФ**	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	11.01.2017	12.400%	6 мес.
11	Рубли РФ**	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	11.01.2017	12.400%	6 мес.
12	Рубли РФ**	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	11.01.2017	12.400%	6 мес.
13	Рубли РФ**	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	02.11.2017	11.000%	6 мес.
14	Рубли РФ**	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	11.04.2018	11.250%	6 мес.
15	Рубли РФ**	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	18.10.2018	8.500%	6 мес.
16	Рубли РФ**	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	24.04.2017	12.150%	6 мес.
17	Рубли РФ**	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	19.04.2018	11.100%	6 мес.
18	Рубли РФ**	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	26.07.2018	10.000%	6 мес.
19	Рубли РФ**	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	28.03.2018	8.500%	6 мес.
20	Рубли РФ**	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	20.11.2018	8.500%	6 мес.
21	Рубли РФ**	5 000 000	27.06.2014	23.06.2017	23.06.2017	10.250%	6 мес.
22	Рубли РФ**	10 000 000	25.06.2014	21.06.2017	21.06.2017	10.250%	6 мес.
23	Рубли РФ**	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15.000%	3 мес.
24	Рубли РФ**	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	31.10.2017	11.700%	3 мес.
25	Рубли РФ**	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11.100%	3 мес.
26	Рубли РФ**	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11.100%	3 мес.
27	Рубли РФ**	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	27.06.2017	11.800%	3 мес.

28	Рубли РФ**	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	28.08.2017	11.500%	3 мес.
29*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	11.600%	3 мес.
30*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	11.600%	3 мес.
31*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	11.600%	3 мес.
32*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12.870%	3 мес.
33*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12.870%	3 мес.
34*	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2016	-	03.07.2026	14.500%	6 мес.
35*	Рубли РФ	5 000 000	18.07.2016	-	06.07.2026	14.500%	6 мес.
36*	Рубли РФ	5 000 000	05.10.2016	-	23.09.2026	14.250%	6 мес.

*субординированный выпуск

** условия выпуска содержат возможность по досрочному исполнению обязательств по выкупу ценных бумаг

Таблица 18.2

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс.единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	2	3	4	5	7	8
1	Доллары США	1 250 000	14.05.2007	15.05.2017	6.299%	6 мес.
2	Доллары США	1 000 000	29.05.2008	29.05.2018	7.750%	6 мес.
3	Рубли РФ	10 000 000	17.02.2012	17.02.2017	8.625%	6 мес.
4	Рубли РФ	10 000 000	26.07.2012	17.02.2017	8.625%	6 мес.
5	Доллары США	500 000	27.06.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
6	Доллары США	350 000	05.07.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
7	Доллары США	450 000	31.08.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
8	Рубли РФ	10 000 000	07.02.2013	07.02.2018	7.875%	6 мес.
9	Доллары США	800 000	25.07.2013	25.07.2018	5.100%	6 мес.
10	Доллары США	500 000	25.02.2014	25.07.2018	5.100%	6 мес.

5.1.9. Информация о прочих обязательствах

В Таблице 19 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблице 20 приведена информация об остатках кредиторской задолженности.

Таблица 19

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательств	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по выплате процентов	28 607 083	15 399 056	25 418 520	16 077 028
2	Кредиторская задолженность	3 439 275	19 522	3 419 043	42 779
3	Иные обязательства	951 856	1098	1 667 380	0
4	Итого прочих обязательств	32 998 214	15 419 676	30 504 943	16 119 807

Таблица 20

тыс. рублей

Номер балансового счета	Вид кредиторской задолженности	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым форфейтинговым операциям	0	0

47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	2 456	3077
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
47416	Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	152 789	273 199
47422	Обязательства по прочим операциям	507 749	1 574 120
60301	Расчеты по налогам и сборам	45 199	50 608
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 628 342	541 537
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	67	4
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	534 058	448 617
60311	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	214 170	374 286
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	7 637	36 803
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0
60322	Расчеты с прочими кредиторами	97 582	159 571
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	268 748	0
Итого кредиторской задолженности		3 458 797	3 461 822

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2017 со сроком погашения до года составляет 3 402 504 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 - 3 381 044 тыс. рублей), свыше года – 56 293 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 - 80 778 тыс. рублей).

5.1.10. Информация об уставном капитале

По состоянию на 01.01.2016 года уставный капитал АО «Россельхозбанк» составлял 326 848 000 000 рублей и был разделен на 233 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 28.04.2016 года (дата регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций) уставный капитал АО «Россельхозбанк» составил – 334 848 000 000 рублей в количестве 241 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая.

В соответствии с зарегистрированными 21.06.2016 Изменениями в Устав Банка № 27: количество объявленных акций:

- 17 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 17 000 000 000 рублей;
- количество размещенных акций:
- 266 048 именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая;
- 6 880 именных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 334 848 000 000 рублей.

В соответствии с Уставом Банка:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции – лично или через представителя;
- получать дивиденды в размерах определяемых общим собранием акционеров Банка а в случае ликвидации Банка – получить часть его имущества.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А не имеют права голоса на общем собрании акционеров если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А имеют также иные права предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, за исключением случаев, установленных федеральными законами и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг конвертируемых в акции отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации в результате перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции отсутствуют.

Таблица 21

№ п/п	Типы акций	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Количество акций (шт.)	Номинал акции (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал акции (руб.)
1	2	3	4	5	6
1	Обыкновенные акции	241 048	1 000 000	233 048	1 000 000
2	Привилегированные акции	25 000	1 000 000	25 000	1 000 000
3	Привилегированные акции типа А	6 880	10 000 000	6 880	10 000 000

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

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

В 2016 году Банком реализованы вложения в акции дочерних и зависимых организаций ОАО «Белоглинский элеватор», ОАО «Еянский элеватор», ОАО «Крыловский элеватор», ОАО «Ладожский элеватор», ОАО «Малороссийский элеватор», ОАО «Ровненский элеватор», ОАО «Уманский элеватор» на сумму 3 294 146 тыс.рублей. В результате сделки, Банком получен убыток в размере 2 854 014 тыс.рублей.

5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

В Таблице 22 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 22

тыс. рублей

№ п/п	Изменения резервов на возможные потери по:	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	2	3	4	5	6
1	ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности средствам размещенным на корреспондентских счетах а также начисленным процентным доходам всего в том числе:	116 532 800	103 328 075	77 650 780	126 698 671
1.1	- начисленным процентным доходам	15 623 441	15 101 133	7 486 299	15 497 840
2	ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи	31 384	36 802	137 365	296 458
3	ценным бумагам удерживаемым до погашения	0	0	0	0
4	прочим потерям	12 589 294	13 407 672	5 121 619	11 986 634
5	Итого	129 153 478	116 772 549	82 909 764	138 981 763

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

В Таблице 23 приводится информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки.

Таблица 23

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1	От операций с иностранной валютой	27 581 567	25 711 079	84 379 061	88 221 131
2	От переоценки иностранной валюты	1 393 529 310	1 395 001 658	1 742 998 507	1 739 613 914
3	Итого	1 421 110 877	1 420 712 737	1 827 377 568	1 827 835 045

5.2.3. Информация о доходах / расходах по налогам

В Таблице 24 приводится информация о компонентах налогов.

Таблица 24

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	НДС	1 444 615	1 898 063
2	Налог на недвижимость	182 647	199 837
3	Налог на землю	7 493	7 803
4	Транспортный налог	5 742	6 520
5	Налог на прибыль всего в том числе:	2 308 450	- 2 881 024
5.1	- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0

5.2	- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-19 648	- 3 410 769
5.3	Текущий налог на прибыль	2 328 098	529 745
6	Прочие налоги и сборы	16 506	24 226
7	Итого	3 965 453	- 744 575

В части налогов применимых к Банку в 2016 году отсутствовали факты изменения ставок налогов а также введения новых налогов.

5.2.4. Информация о расходах на содержание персонала

В Таблице 25 приводится информация о вознаграждениях работникам.

Таблица 25

тыс. рублей

№ п/п	Типы расходов на содержание персонала	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда включая премии и компенсации	18 655 064	18 129 337
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 803 045	4 673 196
3	Расходы связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	133 204	834
4	Другие расходы на содержание персонала	14 520	263 581
5	Итого	23 605 833	23 066 948

5.3. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма)

Структура собственных средств (капитала) Банка и информация о достаточности капитала раскрывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

5.3.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

Таблица 26

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты капитала	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Основной капитал в том числе:	247 704 671	223 101 266
1.1	- базовый капитал	234 222 704	223 101 266
1.2	- добавочный капитал	13 481 967	0
2	Дополнительный капитал	147 547 505	181 628 465
3	Итого собственные средства (капитал)	395 252 176	404 729 731

Увеличение добавочного капитала в 2016 году произошло за счет выпуска бессрочных субординированных облигаций (условия выпуска отражены в пункте 5.1.8).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2017 представлены в следующей таблице:

Таблица 27

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	334 848 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	334 848 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	334 848 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	146 335 230
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства кредитных организаций, всего, в том числе:	15, 16, 18	2 353 235 232	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата (субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен), отнесенные в добавочный капитал	X	15 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	15 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	152 215 265	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	146 335 230
2.2.1	субординированные	X	140 083 885	из них:	X	140 083 885

	кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года			субординированные кредиты		
2.2.2	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	X	12 131 380	Инструменты дополнительного капитала – субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 01 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 01 марта 2013 года подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	1 213 138
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	17 975 627	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 864 291	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	2 864 291	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 718 575
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 864 291	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 145 716
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	17 691 828	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	11 397 731	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	1 455 500	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую	X	0	X	X	0

	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее и/или нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	3, 5, 6, 7	2 386 788 754	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	X	0	Несущественные вложения в инструменты	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций		
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 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 2016 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка в соответствии требованиями Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И).

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются и рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Положением от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (%)	4,5	9,6	9,0
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%)	6	10,2	9,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (%)	8	16,3	16,3

Действующие в Банке в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) процедуры оценки достаточности капитала включают в себя:

1. Определение состава источников и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия убытков от реализации рисков.

2. Оценку объема необходимого Банку капитала (далее – требования к капиталу) для покрытия каждого значимого риска и надбавок к требованиям достаточности капитала, осуществляемую следующим образом:

- в отношении кредитного, операционного, рыночного и процентного рисков Банк использует количественные методы определения потребности в капитале, установленными нормативными документами Банка России;

- в отношении риска потери ликвидности и риска концентрации Банк не определяет потребность в капитале количественными методами, при этом на их покрытие Банк выделяет определенную сумму капитала (буфер капитала).

3. Оценку достаточности объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

4. Планирование капитала Банка, включая определение:

- планового уровня и структуры капитала;
- планового уровня и структуры рисков;
- планового уровня достаточности капитала.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников капитала, имеющихся 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, Долгосрочной программой развития Банка на 2014-2020 года.

5.3.3. Информация о дивидендах признанных в качестве выплат акционерам в течение отчетного года

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 28.06.2016 № 499-р выплата дивидендов по акциям Банка в 2016 году не осуществлялась в связи с отсутствием чистой прибыли по итогам 2015 года.

5.3.4. Информация о резервах под обесценение

В Таблице 29 приводится информация об остатках по резервам по видам активов.

Таблица 29

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года*
1	2	3	4
1	по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности	187 566 699	208 002 156
2	по иным балансовым активам по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	14 735 574	14 295 865
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам права на которые удостоверяются депозитариями не удовлетворяющим критериям Банка России отраженным на внебалансовых счетах	493 242	167 653
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	202 795 515	222 465 674

*В соответствии с изменением в порядке составления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в 2016 году штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности. В связи с указанными фактом данные в Таблице 29 за 2015 год пересчитаны в соответствии с указанным подходом.

5.3.5. Информация о финансовом рычаге

Таблица 30

тыс. рублей %

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Основной капитал	247 704 671	223 101 266

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 792 649 767	2 629 046 215
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	8,9	8,5

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 01.01.2017 составила 2 788 567 343 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 – 2 792 649 767 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет 4 082 424 тыс. рублей и связана с учетом справедливой стоимости ПФИ представляющих собой актив, а также активов по операциям связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) и различиями в методике расчетов указанных показателей.

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 и их эквивалентов

Таблица 31

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Денежные средства	31 011 531	39 384 469
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	43 265 987	38 424 432
3	Средства в кредитных организациях	6 087 209	4 718 254
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	80 364 727	82 527 155

5.4.2. Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

В Таблице 32 приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый).

Таблица 32

тыс. рублей

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за отчетный год*	Денежные потоки за предыдущий год*
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства полученные от (использованные в операционной деятельности)	-28 757 669	- 1 261 929
2	Чистые денежные средства полученные от (использованные в инвестиционной деятельности)	21 843 375	- 312 538
3	Чистые денежные средства полученные от (использованные в финансовой деятельности)	8 000 000	10 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-3 248 134	908 139

	установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты		
5	Итого приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	-2 162 428	9 333 672

* со знаком «-» отражены оттоки денежных средств

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

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Банк осуществляет скоординированное управление кредитным, рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска Банк также включает кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО.

Управление кредитным риском направлено 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 на постоянной основе.

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 (в том числе в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком). 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.

В рамках управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) Банк использует снижающие риск инструменты (в том числе принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска.

При использовании инструментов, снижающих кредитный риск, Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им инструменты могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности). Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

В рамках управления остаточным риском Банк:

- использует консервативную оценку принимаемого обеспечения;
- устанавливает требования по страхованию предметов залога;
- обеспечивает контроль соблюдения условий заключаемых договоров.

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 (группы 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.

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.

В течение 2016 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 83 166 334 тыс. рублей (в течение 2015 года – 39 250 305 тыс. рублей) в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 77 022 748 тыс. рублей (в течение 2015 года – 32 496 045 тыс. рублей);

- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 58 483 722 тыс. рублей (в 2015 году на сумму - 20 637 100 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 7 321 658 тыс. рублей (в 2015 году - 1 554 263 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 41 638 тыс. рублей (в течение 2015 года – 2 323 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию на сумму 8 280 тыс. рублей (в течение 2015 года – не осуществлялось).

В результате уступки прав требований за 2016 года Банком был получен убыток в размере 65 059 717 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 Положений № 385-П и № 446-П. Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 2016 и 2015 годов Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 2016 и 2015 годов Банком не заключались.

По состоянию на 01.01.2017 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 44 113 812 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 39 295 784 тыс. рублей) под которую создан резерв в соответствии с Положением № 254-П в размере 17 632 194 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.

В настоящее время у Банка отсутствует информация о планируемых сделках уступки прав требований.

В Таблицах 33 и 34 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 и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 соответственно).

В Таблицах 35 и 36 приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

В Таблицах 37.1 и 37.2 приводится информация о стоимости полученного обеспечения 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.

Таблица 33

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на отчетную дату								Расчетный резерв	Сформированный резерв за отчетный год
		итого	по категориям качества								
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	4 244 608	4 244 608	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты всего в том числе:	2 130 706 816	1 140 882 846	619 397 327	90 343 248	56 861 519	223 221 876	286 250 822		161 723 587	
2.1	- кредитным организациям	350 273 665	349 995 410	0	0	0	278 255	278 255		278 255	
2.2	- юридическим лицам	1 455 280 971	787 933 341	326 809 354	84 205 580	54 237 823	202 094 873	258 241 938		133 783 247	
2.3	- физическим лицам	325 152 180	2 954 095	292 587 973	6 137 668	2 623 696	20 848 748	27 730 629		27 662 085	
3	Учетные векселя всего в том числе:	19 922 148	18 888 818	0	895 000	0	138 330	326 280		326 280	
3.1	- кредитных организаций	19 027 148	18 888 818	0	0	0	138 330	138 330		138 330	
3.2	- юридических лиц	895 000	0	0	895 000	0	0	187 950		187 950	
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0		0	
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	14 095 762	13 127 803	500 950	0	0	467 009	472 019		472 019	
4.1	- кредитных организаций	115 027	1 459	0	0	0	113 568	113 568		113 568	
4.2	- юридических лиц	13 980 735	13 126 344	500 950	0	0	353 441	358 451		358 451	
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	70 943 498	70 943 498	0	0	0	0	0		0	
5.1	- кредитным организациям	70 943 498	70 943 498	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:	82 597 319	11 827 187	20 988 427	12 467 794	12 387 791	24 926 120	0		18 146 559	
6.1	- кредитных организаций	2 061 595	2 030 056	0	0	0	31 539	0		31 539	
6.2	- юридических лиц	76 452 486	9 776 969	18 868 136	12 291 270	12 180 042	23 336 069	0		16 416 713	
6.3	- физических лиц	4 083 238	20 162	2 120 291	176 524	207 749	1 558 512	0		1 698 307	
7	Прочие требования всего в том числе:	134 580 866	83 489 903	1 630 240	35 841 367	3 404	13 615 952	21 162 095		21 161 301	
7.1	- кредитных организаций	3 347 617	3 347 451	-	-	-	166	166		166	

7.2	- юридических лиц	120 592 489	73 582 048	1 630 234	35 841 367	3 379	9 535 461	17 081 588	17 080 794
7.3	- физических лиц	10 640 760	6 560 404	6	0	0	4 080 325	4 080 341	4 080 341
8	Итого балансовых требований/резервов	2 457 091 017	1 343 404 663	642 516 944	139 547 409	69 252 714	262 369 287	308 211 216	201 829 746
Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	149 399 690	120 950 929	27 706 758	686 530	38 162	17 311	517 885	387 802
2	Аккредитивы гарантии и поручительства	108 795 105	97 408 970	11 156 880	186 414	42 841	0	239 531	105 440
3	Прочие инструменты	3 475 737	3 475 737	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований/резервов	261 670 532	221 835 636	38 863 638	872 944	81 003	17 311	757 416	493 242

* раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-П

Таблица 34

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на отчетную дату прошлого года								Расчетный резерв	Сформированный резерв за предыдущий год
		итого	по категориям качества								
			1	2	3	4	5	8			
									3		
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	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	40 103 397	38 522 989	500 950	177 000	0	902 458	944 638	944 638		

Таблица 35

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на отчетную дату*				
		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:	319 123 351	30 849 116	18 391 741	21 830 705	248 051 789
2.1	- кредитным организациям	278 255	0	0	99 000	179 255
2.2	- юридическим лицам	286 951 542	25 490 994	15 240 368	19 080 480	227 139 700
2.3	- физическим лицам всего в том числе:	31 893 554	5 358 122	3 151 373	2 651 225	20 732 834
3	Учтенные векселя всего в том числе:	138 330	0	0	0	138 330
3.1	- кредитных организаций	138 330	0	0	0	138 330
3.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	345 241	34 405	0	0	310 836
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	345 241	34 405	0	0	310 836
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:	42 243 340	2 873 530	1 597 939	4 206 819	33 565 052
6.1	- кредитных организаций	2 219	0	0	913	1 306
6.2	- юридических лиц	40 059 816	2 592 300	1 384 693	4 072 549	32 010 274
6.3	- физических лиц	2 181 305	281 230	213 246	133 357	1 553 472
7	Прочие требования всего в том числе:	10 835 113	301 562	752 901	585 200	9 195 450
7.1	- кредитных организаций	104	0	0	18	86
7.2	- юридических лиц	9 402 793	257 471	704 166	537 471	7 903 685
7.3	- физических лиц	1 432 216	44 091	48 735	47 711	1 291 679
8	Итого задолженности	372 685 375	34 058 613	20 742 581	26 622 724	291 261 457

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 36

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на предыдущую отчетную дату*				
		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 задолженности	383 858 375	56 918 074	36 357 544	29 666 485	260 916 272

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 37.1

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	666 400 251	590 054 877

Таблица 37.2

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Обеспечение по ссудной задолженности в том числе:	1 606 220 615	1 187 280 363
1.1	I категории качества	15 187 583	18 330 349
1.2	II категории качества	1 591 033 032	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.

Объем ликвидных активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России по состоянию на 01.01.2017 составляет 561,03 млрд. рублей;

Из них:

- 311,67 млрд. рублей в рамках Положения №312-П;
- 26,61 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);
- 222,75 млрд. рублей в рамках Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (в том числе заблокировано ценных бумаг на сумму 17,36 млрд. рублей).

В Таблице 38 приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Таблица 38

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Активы с нулевым риском	353 909 071	216 374 936
2	Активы с 20%-м риском	229 672 150	261 446 512
3	Активы с 50%-м риском	10 442	5 898 832
4	Активы со 100%-м риском	1 628 877 392	1 599 745 296
5	Активы со 150%-м риском	21 168 918	0
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска*	1 538 746 932	1 473 078 102

* кроме активов взвешенных под отдельные повышенные / пониженные коэффициенты

К основным портфелям кредитных требований входящих в состав 4-й группы активов можно отнести кредитные требования юридических лиц (1 232 533 291 тыс.рублей по состоянию на 01.01.2017) кредитные требования к физическим лицам (308 255 878 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017) вложения в ценные бумаги (13 939 165 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017).

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 39 приведен совокупный объем кредитного риска в соответствии с Инструкцией №139-И.

Таблица 39

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2017	Среднее значение**
1	ссудная задолженность	1 886 194 333	1 791 454 922
2	средства на корреспондентских счетах	728 666	1 983 342
3	вложения в ценные бумаги	14 213 865	124 780 313
4	КРВ	113 331 076	116 390 883

5	ПФИ*	1 682 298	438 139
	ИТОГО	2 016 150 239	2 035 047 599

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

** Среднее значение приведено за 12 месяцев 2016 года.

В Таблице 40 приведена информация о размере текущего кредитного риска по сделкам ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге и с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге.

Таблица 40

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На начало отчетного периода
1	2	3	4
1	Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс. рублей)	1 764 531	73 993
2	Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс. рублей)	728 779	0
3	Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) (%)	58,7	100

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (фондовый риск), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы (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, производных финансовых инструментов 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, Комитет 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 регулируемыми 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, Внутреннее казначейство и Операционный департамент) 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 др. 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».

Таблица 41

тыс. рублей

Наименование статьи	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года**
Рыночный риск*, всего в том числе:	129 834 227.5	292 710 176.4
Процентный риск, всего в том числе:	10 321 870.1	14 797 869.7
Специальный процентный риск	4 153 905.7	6 429 613.9
Общий процентный риск	6 167 964.4	8 368 255.8
Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
Фондовый риск, всего в том числе:	15 991.4	1 900.8
Специальный фондовый риск	12 189.5	950.4
Общий фондовый риск	3 801.9	950.4
Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
Валютный риск, всего в том числе:	0.0	8 611 803.1
Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
Товарный риск, всего в том числе:	48 876.7	5 240.5
Основной товарный риск	35 552.9	392.4
Дополнительный товарный риск	13 323.8	4 848.1
Гамма – риск и вега – риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

*составляющие показателя рыночного риска приведены без учета взвешивания на коэффициент 12,5

** в целях сопоставимости, данные на отчетную дату прошлого года пересчитаны с учетом изменений в расчете рыночного риска в 2016 году

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, горизонт оценки – 1 день или 10 дней. 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 заехдированы 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.

6.1.3. 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 июля 2005 года № 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 сублимнты по филиалам.

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

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями курсов иностранных валют, оцененные методами VaR и ES на горизонте 1 день с 99% уровнем доверия.

Таблица 42

млн. рублей

Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
Короткая/(длинная) позиция	1 156	- 2 458
VAR	52	82
Expected ShortFall	55	86

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

- заключение форвардных контрактов;
- проведение сделок своп;
- проведение иных сделок с производными финансовыми инструментами.

6.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

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.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи 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 на 01.01.2017 (в сравнении с аналогичными показателями предыдущего отчетного периода).

Таблица 43

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2017	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	USD	24 927	123
<i>Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	118 245	3 168
	USD	1 556	113
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	6 978	239
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	28 473	703
	USD	38 694	1 453
Всего		218 873	5 799

Таблица 44

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, имеющихся 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

6.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель в разрезе целей инвестиций приведена в Таблице 45.

Таблица 45

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Инвестиции с целью получения прибыли	119 942	112 242
2	Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	38 370 450	38 873 220
3	Итого инвестиций	38 490 392	38 985 462

Информация о составе инвестиций в долевые ценные бумаги с разделением на финансовые и нефинансовые организации с указанием резервов на возможные потери, и объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги по состоянию на отчетную дату приведена в Таблице 46, а также по состоянию на отчетную дату прошлого года в Таблице 47.

Таблица 46

тыс. рублей

На отчетную дату					
№ п/п	Наименование	Сумма инвестиций	Резервы на возможные потери	Сумма, принимаемая в уменьшение капитала Банка	Сумма активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции № 139-И
1	2	3	4	5	6
1	Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего в том числе:	943 992	8 200	327 179	1 206 086
1.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 200	8 200	0	0
1.3	Акции дочерних и зависимых организаций	815 792	0	327 179	1 026 086
1.4	Паи паевых инвестиционных фондов	120 000	0	0	180 000
1.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0	0	0
2	Инвестиции в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций, всего, в том числе:	37 546 400	7 712 226	0	44 751 263
2.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 742	0	0	167 613
2.3	Акции дочерних и зависимых организаций	1 247 244	5 010	0	1 863 352
2.4	Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0

2.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	36 187 414	7 707 216	0	42 720 298
3	Итого инвестиций	38 490 392	7 720 426	327 179	45 957 349

Таблица 47

тыс. рублей

На отчетную дату прошлого года					
№ п/п	Наименование	Сумма инвестиций	Резервы на возможные потери	Сумма, принимаемая в уменьшение капитала Банка	Сумма активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции № 139-И
1	2	3	4	5	6
1	Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего в том числе:	936 292	500	490 050	798 909
1.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	500	500	0	0
1.3	Акции дочерних и зависимых организаций	815 792	0	490 050	618 909
1.4	Паи паевых инвестиционных фондов	120 000	0	0	180 000
1.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0	0	0
2	Инвестиции в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций, всего, в том числе:	38 049 170	8 211 800	0	44 756 056
2.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 742	0	0	167 613
2.3	Акции дочерних и зависимых организаций	1 747 249	505 015	0	1 863 352
2.4	Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0
2.5	Средства, внесенные в	36 190 179	7 706 785	0	42 725 091

	уставные капиталы организаций				
3	Итого инвестиций	38 985 462	8 212 300	490 050	45 554 965

Информация о реализованных (нереализованных) доходах/расходах от инвестиций в долевые ценные бумаги, включенные в основной дополнительный капитал в составе финансового результата приведена в Таблице 48.

Таблица 48

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Чистые доходы от продажи долевых ценных бумаг, всего из них:	18 581	0
1.1	Доходы, включенные в основной капитал Банка	18 581	0
1.2	Доходы, включенные в дополнительный капитал Банка	0	0
2	Чистые расходы от продажи долевых ценных бумаг, всего, из них:	3 348 559	0
2.1	Расходы, включенные в основной капитал Банка	3 348 559	0
2.2	Расходы, включенные в дополнительный капитал Банка	0	0

6.1.6. 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 организуется 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, направленными 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 сопровождение планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД), проводит их тестирование в установленном порядке 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 укрепленности 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.

Определение величины операционного риска Банка для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по методике, рассчитываемой на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов.

Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Таблица 49

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Операционный риск всего в том числе:	10 625 903	10 943 574
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего в том числе:	212 518 057	218 871 477
1.1.1	чистые процентные доходы	158 057 826	169 696 216
1.1.2	чистые непроцентные доходы	54 460 231	49 175 261
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.7. 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 01.01.2017 года в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

Таблица 50

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	154 858	285 331	178 406	271 018	375 564	406 152	1 671 329
Итого процентных обязательств	369 487	348 155	230 567	287 149	303 245	64 634	1 603 237
Процентный разрыв по балансовым статьям	-214 629	-62 824	-52 161	-16 131	72 319	341 518	68 092
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-214 629	-277 453	-329 614	-345 745	-273 426	68 092	X

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

Таблица 51

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	149 337	108 940	102 995	74 669	114 945	19 046	569 932
Итого процентных обязательств	66 541	36 333	100 023	91 289	161 408	101 115	556 709
Процентный разрыв по балансовым статьям	82 796	72 607	2 972	-16 620	-46 463	-82 069	13 223
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	82 796	155 403	158 375	141 755	95 292	13 223	X

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

Таблица 52

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	89 299	221 151	187 255	316 510	340 210	379 673	1 534 098
Итого процентных обязательств	297 824	329 679	346 729	224 510	247 111	51 805	1 497 658
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	- 208 525	- 108 528	- 159 474	92 000	93 099	327 868	36 440
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	- 208 525	- 317 053	-4 76 527	- 384 527	- 291 428	36 440	X

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

Таблица 53

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	131 991	95 258	64 501	22 448	270 541	47 884	632 623
Итого процентных обязательств	47 884	7 215	78 422	28 643	351 732	120 767	634 663
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	84 107	88 043	- 13 921	- 6 195	- 81 191	- 72 883	- 2 040
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	84 107	172 150	158 229	152 034	70 843	- 2 040	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.

В случае одномоментного снижения / роста процентных ставок чистый процентный доход Банка за год составит:

- на 6 388 миллионов рублей больше / меньше по операциям в рублях (на 7 632 миллионов рублей больше/меньше по операциям в рублях по состоянию на 01.01.2016);
- на 1 433 миллиона рублей меньше / больше по операциям в долларах США (на 1 603 миллиона рублей меньше/больше по операциям в долларах США по состоянию на 01.01.2016).

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, одновременно повышая риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения

процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

6.1.8. 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 производным финансовым инструментам, 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, его 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 Банка, Департаментом рисков и Внутренним казначейством (подразделение, осуществляющее управление подверженностью риску потери ликвидности основной деятельности Банка с целью минимизации негативных изменений финансового результата, прогнозирование и управление ликвидностью) в рамках предоставленных им полномочий. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков. Возникающие разногласия касательно вопросов управления риском потери ликвидности рассматриваются рабочим коллегиальным органом в соответствии с положениями о данных рабочих коллегиальных органах.

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.

Основными методами снижения риска потери ликвидности являются:

- операции на валютном и денежном рынках, совершаемые с целью выравнивания несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств на определенном горизонте в определенной валюте;

- диверсификация источников ликвидности и ресурсной базы Банка по типам пассивов, рынкам, продуктам и контрагентам.

- буфер ликвидности, представляющий собой средства, которые могут быть дополнительно привлечены и использованы Банком для поддержания ликвидности, в том числе полученные путем реализации или операций РЕПО с необремененными обязательствами высоколиквидными активами.

В рамках методологии стресс-тестирования распределение требований и обязательств Банка по срокам корректируется с учетом стрессовых изменений риск-факторов риска потери ликвидности (влияние кредитного риска, влияние рыночного риска, влияние опциональностей, встроженных в продукты Банка). Перечень риск-факторов риска потери ликвидности включает риск-факторы, связанные с влиянием других значимых рисков и риск-факторы, влияющие на объем возможностей Банка привлекать дополнительные средства. Величина ликвидной позиции Банка, рассчитанная в рамках стресс-тестирования, проверяется на соответствии установленным в Банке лимитам на величину ликвидной позиции.

Результаты стресс-тестирования представляются в рамках соответствующего отчета на рассмотрение уполномоченных органов Банка. По итогам рассмотрения могут быть приняты решения о мерах, направленных на обеспечение необходимого уровня ликвидности Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 54

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	462 821	117 867	85 779	212 491	407 801	616 736	795 199	235 977	2 934 671
Итого финансовых обязательств	537 406	203 666	220 043	387 054	419 365	546 930	620 207	0	2 934 671
Совокупный разрыв ликвидности	- 74 585	- 160 384	- 294 648	- 469 211	- 480 775	- 410 969	- 235 977	0	X
Избыток* (дефицит) ликвидности	678 153	365 213	416 688	458 388	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	603 568	204 829	122 040	- 10 823	X	X	X	X	X

* С учетом применения соответствующих требований п.3.5 Положения № 312-П.

В течение 2016 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

Таблица 55

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (%)	min 15	92,3	148,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3) (%)	min 50	198,0	284,8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (%)	max 120	51,4	67,9

Руководство Банка считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов имеющих статус «до востребования» диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 и корпоративного развития, 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

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.

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.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала на уровне Группы АО «Россельхозбанк» регламентированы Политикой управления рисками Группы и Стратегией управления рисками и капиталом Группы.

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

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 2015 году 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 совершенствования системы лимитирования в 2016 году запущена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система контроля лимитов кредитного риска.

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 2016 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется. Так, в 2016 году в процесс принятия решения были введены:

- новый подход к расчету платежеспособности на основе РТИ по всем розничным кредитным продуктам, новый подход к учету доходов клиентов в случае их вступления в пенсионный возраст в течение срока кредитования с учетом применения статистических данных Банка и Федеральной службы государственной статистики;
- новый подход к анализу кредитной истории по всем розничным кредитным продуктам;
- специализированные процедуры принятия решения в зависимости от категоризации клиентов;
- автоматизированные сервисы, позволяющие получать и использовать в процессе принятия решения информацию о социальных сетях клиентов и данные геолокации клиентов;

- автоматизированные сервисы проверки наличия непогашенной задолженности из Федеральной службы судебных приставов;
- дополнительный сервис для выявления потенциального мошенничества крупнейшего в России бюро кредитных историй АО «НБКИ» AFS;
- сервис по оценке рыночной стоимости недвижимости в рамках ипотечного кредитования для квартир на вторичном рынке, земельных участков, домов с земельными участками;
- процедуры принятия решения по предодобренным кредитным картам для зарплатных клиентов на основании автоматизированного анализа зарплатных зачислений и для вкладчиков на основании анализа поведенческого профиля клиента.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 2016 году 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 развития системы управления операционным риском и повышения ее эффективности в 2016 году Банк продолжил внедрение усовершенствованных процедур выявления и сбора информации об операционных рисках/событиях операционного риска в соответствии с внутренними документами Банка.

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 обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, в 2016 году Банк продолжил реализацию требований Плана ОНиВД, утвержденного Наблюдательным советом Банка, и провел тестирование Плана ОНиВД в установленном порядке, в том числе на региональном уровне

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

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения 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 01.01.2017 и 01.01.2016 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 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и в части доходов/расходов Банка рассчитанных по форме отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Таблица 56

млн. рублей

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
Выручка от внешних клиентов	49 800	74 936	8 017	46 171	20 127	12 184	20 844	8 225	29 768	270 072
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	49 091	68 489	7 111	42 704	18 481	10 819	18 588	7 592	27 783	250 658
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	0	1 651	80	882	168	232	314	180	722	4 229
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам ПФИ и валюте	38 815	-23 104	421	917	- 652	704	512	- 4 674	- 4 910	8 029
Процентные расходы по средствам других банков срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 116 665	- 21 346	- 5 141	- 13 713	- 11 067	- 3 026	- 6 465	- 3 197	- 5 676	- 186 296
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	- 1 058	783	155	4 086	5 978	317	- 221	- 257	2 598	12 381
Управленческие и эксплуатационные расходы в том числе	- 30 635	- 3 352	- 605	- 1 768	- 754	- 766	- 1 257	- 384	- 774	- 40 295
- Расходы на амортизацию	- 1 151	- 294	- 71	- 245	- 105	- 136	- 201	- 49	- 104	- 2 356
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 2 370	- 21 620	- 777	- 12 294	- 7 042	- 4 707	- 2 588	- 785	- 8 885	- 61 068
Налог на прибыль	- 2 308	0	0	0	0	0	0	0	0	- 2 308
Межсегментные доходы/(расходы)*	81 133	- 18 319	- 1 114	- 23 017	- 5 665	- 8 319	- 11 377	1 954	- 15 276	0
Убыток/прибыль отчетных сегментов	- 64 421	6 297	2 070	23 399	6 590	4 706	10 825	- 1 072	12 121	515
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
Выручка от внешних клиентов	28 406	59 260	7 528	42 975	16 538	11 726	20 336	8 053	24 239	219 061
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	31 084	53 171	6 712	39 961	15 229	10 464	18 363	7 461	22 695	205 140
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	- 2 678	6 089	816	3 014	1 309	1 262	1 973	592	1 544	13 921
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам ПФИ и валюте	- 41 287	30 843	349	- 169	529	- 872	31	6 932	3 479	- 165
Процентные расходы по средствам других банков срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 103 591	- 22 449	- 5 105	- 14 092	- 10 619	- 2 424	- 6 462	- 3 408	- 6 309	- 174 459
Восстановление резервов/(расходы по резервам)	- 7 029	- 12 469	- 2 642	- 14 884	- 5 336	- 8 342	- 4 119	- 639	- 612	- 56 072
Управленческие и эксплуатационные расходы в том числе	- 30 397	- 2 364	- 654	- 1 891	- 801	- 849	- 1 331	- 462	- 851	- 39 600
- Расходы на амортизацию	- 557	- 275	- 63	- 221	- 86	- 120	- 170	- 43	- 91	- 1 626
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 2 408	- 7 678	- 135	- 2 022	- 1 632	- 1 505	- 315	- 782	- 10 378	- 26 855
Налог на прибыль	2 881	0	0	0	0	0	0	0	0	2 881
Межсегментные доходы/(расходы)*	122 344	- 51 570	- 1 106	- 19 838	- 4 115	- 6 681	- 10 299	- 9 299	- 19 436	0
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	- 153 425	45 143	- 659	9 917	- 1 321	- 2 266	8 140	9 694	9 568	- 75 209
Итого активы										
на 01 января 2017 года	2 492 189	959 547	88 717	445 552	243 214	155 552	200 361	121 400	323 306	5 029 838
на 01 января 2016 года	2 413 861	911 215	103 367	423 395	219 174	155 458	200 202	121 395	306 726	4 854 793

* Межсегментные доходы и расходы используются органом ответственным за принятие операционных решений только для информации и не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

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 Росимущества Министерства финансов Российской Федерации и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка.

8.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 57 и 58 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2017 и на 01.01.2016 соответственно.

Таблица 57

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату		
		Связанные стороны	в том числе	
			Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	3 507 773	3 507 773	0
2	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 456 155	25 456 155	0
3	Чистая ссудная задолженность	248 538 412	224 056 022	24 482 390
3.1	Просроченная ссудная задолженность	361 023	361 023	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	195 308 197	146 090 186	49 218 011
5	Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	11 593 759	11 593 759	0
6	Средства кредитных организаций	34 263 418	34 263 418	0
7	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	916 672 949	573 036 601	343 636 348
8	Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 362	83 362	0

9	Безотзывные обязательства кредитной организации	93 201 664	93 201 664	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 793 736	9 793 736	0

Таблица 58

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату прошлого года		
		Связанные стороны	в том числе	
			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
3.1	Просроченная ссудная задолженность	1 780 746	909 680	871 066
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 01.01.2017 составляют 139 514 403 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 46 163 207 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.01.2017 составляют 28 855 704 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 41 605 697 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 2015 и 2016 годах были увеличение уставного капитала, выплата налогов и получение компенсаций по государственным программам субсидирования ипотеки и автокредитов.

8.2. Сведения о доходах/расходах от операций со связанными с Банком сторонами

Таблица 59

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный год		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	21 336 929	21 143 205	193 724
2	Процентные расходы	83 857 718	53 611 663	30 246 055
3	Доходы от операций с ценными бумагами	2 945 060	2 335 574	609 486
4	Расходы от операций с ценными бумагами	887 603	861 807	25 796
5	Прочие операционные расходы: Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	2 209 268	2 209 268	0

Таблица 60

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За предыдущий отчетный год		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	23 762 115	23 121 595	640 520
2	Процентные расходы	84 343 598	53 407 816	30 935 782
3	Доходы от операций с ценными бумагами	688 911	649 575	39 336
4	Расходы от операций с ценными бумагами	2 785 717	2 765 736	19 981
5	Прочие операционные расходы: Платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	1 421 786	1 421 786	0

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

Наблюдательным советом (протокол от 20.11.2014 №17) утверждена Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк», предусматривающая учет всех требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

Утвержденная Наблюдательным советом Банка Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» предусматривает, в том числе:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;

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

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

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

Предварительное рассмотрение вопросов политики в области оплаты труда осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета.

Критерием для сохранения системы оплаты труда АО «Россельхозбанк», включая Политику в области оплаты труда АО «Россельхозбанк», является оценка управления риском материальной мотивации персонала, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». В соответствии с письмом Банка России «Об оценке системы оплаты труда в АО «Россельхозбанк» оценка экономического состояния Банка в части показателя управления риском материальной мотивации персонала составила 1 балл «хорошее».

Решение о сохранении Политики в области оплаты труда АО «Россельхозбанк» на 2016 год было принято в рамках предварительного утверждения Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк» годового отчета АО «Россельхозбанк» за 2015 год (протокол от 23.05.2016 №8).

Независимое аудиторское заключение рассматривалось Наблюдательным советом Банка при предварительном утверждении годового отчета за 2015 год (протокол от 23.05.2016 №8).

Принципы системы оплаты труда АО «Россельхозбанк» транслируются на организации группы Банка с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

Целью системы оплаты труда является обеспечение ее соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

К элементам нефиксированной (переменной) части оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» относятся:

- краткосрочное премирование;
- среднесрочное премирование;
- долгосрочное премирование;
- единовременное премирование.

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

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

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

Долгосрочное премирование отдельной категории работников основано на принципах:

- учета уровня рисков Банка и увязки размеров премирования с достижениями плановых КПЭ;

- персональной ответственности отдельной категории работников (включая Председателя Правления Банка) за результаты исполнения КПЭ.

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

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

Информация о выплатах членам исполнительных работников, осуществляющих функции принятия рисков, приведена в Таблице 61.

Таблица 61

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	Количество работников		Сумма выплат	
		За отчетный год	За прошлый отчетный год	За отчетный год	За прошлый отчетный год
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты нефиксированной части оплаты труда	197	170	341 422	183 668
2	Выплаты фиксированной части оплаты труда	197	170	808 928	691 402
3	Гарантированные премии	0	0	0	0
4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
5	Выплаты выходных пособий	4	4	2 503	1 634
6	Отсроченные вознаграждения всего, в том числе:	170	0	268 748	0
6.1	денежные средства	170	0	268 748	0

7	Выплаты с отсрочкой (рассрочкой) всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	фиксированная часть	0	0	0	0
7.2	нефиксированная часть	0	0	0	0
8	Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение	0	0	0	0

Расчетная сумма отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за 2016 год без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 469 181 тыс. рублей.

Скорректированная сумма отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за 2015 год без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 272 735 тыс. рублей (сумма корректировки отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за первый год отсрочки без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 12 836 тыс. рублей).

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



31 марта 2017 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 125 листов

